

# UZASADNIENIE

Formularz UK 1	Sygnatura akt	IV K 142/20	
Jeżeli wniosek o uzasadnienie wyroku dotyczy tylko niektórych czynów lub niektórych oskarżonych, sąd może ograniczyć uzasadnienie do części wyroku objętych wnioskiem. Jeżeli wyrok został wydany w trybie art. 343, art. 343a lub art. 387 k.p.k. albo jeżeli wniosek o uzasadnienie wyroku obejmuje jedynie rozstrzygnięcie o karze i o innych konsekwencjach prawnych czynu, sąd może ograniczyć uzasadnienie do informacji zawartych w częściach 3–8 formularza.			
<b>1. USTALENIE FAKTÓW</b>			
<b>1.1. Fakty uznane za udowodnione</b>			
Lp.	Oskarżony	Czyn przypisany oskarżonemu (ewentualnie zarzucany, jeżeli czynu nie przypisano)	
1.1.1.	M. C. (1)	jak w punkcie 1 wyroku	
Przy każdym czynie wskazać fakty uznane za udowodnione	Dowód	Numer karty	
W okresie od 6 lipca 2000 roku do 18 kwietnia 2005 roku M. C. (1) popełnił	powołane poniżej	powołane poniżej	

szereg oszust polegających na tym, że oskarżony sam lub za pośrednictwem współdziałających z nim osób, werbował znane mu lub nieznane osoby, do zakładania kont, instruując co do zachowania się w placówkach bankowych podczas otwierania rachunków, zwłaszcza w zakresie składania oświadczeń o zatrudnieniu w firmach, w których te osoby nie pracowały, a więc co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, czym banki były wprowadzane w błąd. Następnie oskarżony lub osoby z nim współdziałające pobierały od innych współdziałających dokumentację bankową, w tym karty bankomatowe i przynależne numery (...), przekazując pieniądze na dokonanie wpłat, wypłacając samodzielnie lub za ich pośrednictwem różne kwoty z rachunków. Oskarżony dokonywał też przelewy między kontami pozorując przepływy gotówki, a potem pieniądze wypłacał dla siebie, robiąc na rachunkach bankowych tzw debety. W zamian za wykonanie "przysługi"

<p>oskarżony wręczał zwerbowanym drobne kwoty pieniędzy lub kupował różnego rodzaju artykuły. Mechanizm działania oskarżonego polegał na tym, że oskarżony doprowadzał do założenia w banku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, dokonania wpłaty nań pewnej sumy pieniędzy, a następnie realizowania wypłat pieniędzy w placówkach bankowych i za pośrednictwem bankomatów, lecz przed elektronicznym zaksięgowaniem ruchów kapitałowych. Niezależnie od tego oskarżony wykorzystując urządzenia elektroniczne, dokonywał internetowych przelewów międzybankowych zgromadzonych na poszczególnych rachunkach środków pieniężnych, powodując powstawanie na nich sald ujemnych, a uzyskane w ten sposób pieniądze lokował na innych rachunkach, za pośrednictwem których również uzyskiwano nienależne korzyści majątkowe, które pobierał oskarżony.</p>			
<p>analiza kryminalna z historią</p> <p>Diagram powiązań</p>	<p>tom 90, (...) - (...), (...) - (...), tom 93, 2007-2010</p> <p>załącznik numer 2 (...) 32/12 -k334</p>		

zeznania M. J. (1)	tom 90, (...) - (...), tom 94, (...)-2210, (...) - (...),  tom 111, 5534v- (...), tom 87 921-925, 929-931,  tom 89, (...)	
zeznania M. J. (2)	tom 90, (...) - (...), tom 94, (...)- (...),  tom 111, (...), tom 93, 2026-2027	
zeznania D. K. (1)	tom 90, (...) - (...)	
zeznania W. W.,	tom 90, (...) - (...)  tom 110, (...) - 5549v  tom 85, 450-451	
zeznania E. G.	tom 91, (...) - (...), tom 90, 2017-2020,  tom 111, 5594v	
zeznania F. B.	tom 91, (...) - (...), tom 107, 4708v	
zeznania J. P. (1)	tom 91, (...) - 1730, tom 92, (...)- (...)  tom 111, (...), tom 27,31-32	
zeznania A. P. (1)	tom 91, (...) - 1750  tom 111, (...) - 5595v,	
zeznania P. K.	tom 91, (...) - (...)	
dokumentacja bankowa	tom 94, (...) - (...), tom 89, (...)- (...), (...) - (...)	
zeznania M. G. (1)	tom 94, (...) - (...)	

	tom (...) -6430	
zeznania J. S. (1)	tom 94, (...) - (...), (...) - (...), tom 92, 1962-1966, 1973-1978, tom 111, (...), tom 23, 104-105, tom 62,62-64	
zeznania D. R. (1)	tom 94, (...) - (...), tom 116, (...) - (...), tom 13, 60-65	
zeznania K. L.	tom 94, (...) -2260, tom 92, 1940-1959 tom 111,5595v,	
zeznania R. K.	tom 94, (...) - (...), tom 111, 5677v	
zeznania M. S. (1)	tom 92, (...) - (...), tom 107, (...),	
zeznania E. Z.	tom 92, (...) - (...), tom 94, (...) tom 107,4709v,	
zeznania T. S. (1)	tom 92, (...) - (...)	
zeznania Z. I.	tom 92, (...) -1911, tom 111, (...) - (...)	
zeznania M. B.	tom 92, 1936-1939	
zeznania A. G. (1)	tom 92, 1967-1970, tom 111,5676v - (...)	
zeznania B. S.	tom 92, 1992-1995, tom 112,5725v,	
pismo	tom 88, 989-990, 993-995, tom 93, 214-215	

zawiadomienie	tom 88, 998- (...), (...)- (...), (...),		
zeznania A. S. (1)	tom 93, (...)- (...), tom 94, (...)- (...)  tom 114, (...)		
zeznania A. G. (2),	tom 93, (...)		
zeznania K. B.	tom 93, (...)- (...), tom 115, (...)		
<p><b>zarzut numer I według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2000 roku A. P. (2) wyszedł z zakładu karnego. Zarejestrował się w urzędzie pracy jako bezrobotny, ale nie mógł znaleźć pracy. Poprzez znajomego z zakładu karnego - D. R. (2)- poznał M. C. (1), który jeździł samochodem marki F. koloru niebieskiego. D. R. (2) zaproponował mu zarobek za założenie konta w banku, gdzie będzie zrobiony debet, wskazał „że poznał jakichś chłopaków z W. i że u nich można w ten sposób zarobić”. A. P. (2) zgodził się na to ze względu na swoją trudną sytuację finansową. A. P. (2) poszedł na wskazane mu miejsce przez D. R., gdzie podjechał swoim samochodem oskarżony oraz nieustalony mężczyzna o imieniu M.. Do auta podszedł D. R. i po krótkiej rozmowie z oskarżonym i M., kazał</p>	dokumentacja bankowa	tom 52, 16-17,38-39,59-60,72-73,76,79,93-94,99-100,105-106,109-110,120  tom 53, 160-169,196-200,223-224,239-249,272-279,  tom 54, 358-361, 366,386-391,393-394,  tom 55, 502-503,510,520-523a, 526-527,538,540-542,545-547, 531	

A. P. na ich polecenie udać się do wskazanego banku. Jeszcze tego samego dnia mężczyzna, w towarzystwie (...), poszedł do siedziby wskazanej placówki bankowej, gdzie zawarł umowę nr (...). D. R. (2) poinstruował go, by w razie zapytania o miejsce pracy, wskazał firmę o nazwie D. – Cross przy ul. (...) w W. i uposażenie w kwocie 1,500 zł. W rzeczywistości jednak wyżej wymieniony nigdy nie był tam zatrudniony-takie przedsiębiorstwo nie istniało. W siedzibie (...) Banku (...) S.A., A. P. (2) złożył jednak tego rodzaju oświadczenie, deklarując nadto systematyczne, comiesięczne zasilanie konta pieniędzmi w kwocie 500 zł. Uzyskane z banku dokumenty wydał następnie, oczekującemu na niego przed budynkiem, D. R. (2), który przekazał je oskarżonemu i mężczyźnie o imieniu M.. Po około dwóch tygodniach od wydania dokumentów A. P. (2) na polecenie D. R. (2) ulokował na tym rachunku przekazane przez oskarżonego za pośrednictwem D. R. pieniądze. D. R. (2) pilnował go wówczas, a nadto po dokonaniu transakcji zabrał pokwitowanie wpłaty. Krótco po tym do miejsca zamieszkania świadka doręczono kartę bankomatową. Po odebraniu w banku

przynależnego jej numeru (...), A. P. (2) skontaktował się z D. R. (2), który przybył do jego domu i zabrał dokumenty bankowe. Jeszcze tego samego dnia do miejsca zamieszkania A. P. przyjechali też samochodem oskarżony i wskazany M.. Oskarżony przekazał świadkowi pieniądze, nakazując ich wpłatę na założony uprzednio rachunek, co tenże uczynił. Po dowiezieniu go do siedziby II Oddziału Banku (...) S.A. i dokonaniu wpłaty przekazanej sumy, A. P. (2) wydał pokwitowanie M. C. (1) i mężczyźnie o imieniu M.. Oświadczyli wówczas, że umówią się z nim na spotkanie za trzy dni, albowiem jak twierdzili wpłacone pieniądze „muszą leżeć na koncie ze trzy dni, żeby zostały zaksięgowane”. Po upływie tego czasu, M. C. (1), D. R. (2) i mężczyzna o imieniu M. przyjechali do miejsca zamieszkania A. P. (2). Stamtąd zabrali go samochodem do hipermarketu Geant przy al. (...) w Ł.. Tam na ich polecenie A. P. (2) nabył wskazywane przez nich towary, głównie papierosy. Wskazywali mu oni wybrane przedmioty, które miał kupić. A. P. (2) wkładał je do koszyka. Zapłata za niniejsze artykuły, w kwocie około 4.000 – 4.500 zł, nastąpiła za pośrednictwem karty bankomatowej. Zakupy



zostały spakowane do samochodu marki F., którym przyjechali mężczyźni. Podobne sprawunki, za zbliżoną kwotę i w tym samym składzie osobowym, wyżej wymienieni czynili jeszcze przez dwa kolejne dni. W czasie ich trwania A. P. (2) nabył dla siebie buty i spodnie za sumę około 100 zł. W dalszym zaś czasie, na polecenie M. C. (1) i mężczyzny o imieniu M., kilkakrotnie wypłacał z rachunku pieniądze, które przekazywał wyżej wymienionym, oczekującym na niego w samochodzie przed bankiem. W zamian za wyświadczoną przysługę otrzymał od nich 500 zł. Rozstając się ze wskazanymi mężczyznami, uzyskał od nich deklarację, że w razie chęci otrzymania pieniędzy w przyszłości, może skontaktować się z nimi, przychodząc na spotkanie pod Urząd Pracy przy al. (...) w Ł.. Po pewnym czasie A. P. (2), chcąc uzyskać środki finansowe, za pośrednictwem D. R. (2), ponownie skontaktował się z M. C. (1) oraz mężczyzną o imieniu M.. Na ich to polecenie, bądź za nakazem jedynie pierwszego z nich, zawarł następnie w dniach 7 lipca 2000 r., 13 września 2003 r., 21 września 2000 r., 4 października 2000 r., 2 listopada 2000 r., 30 kwietnia

2001 r., 14 stycznia  
2003 r. i 29 grudnia  
2003 r. kolejne umowy  
we wskazywanych mu  
placówkach bankowych.

Za każdym razem składał deklaracje o regularnym, comiesięcznym zasilaniu rachunków pieniędzmi w określonych kwotach, wskazując nadto, gdy była taka potrzeba, iż jest zatrudniony w firmie (...) z siedzibą w W.. Podpisując niniejsze umowy czynił to na polecenie M. C. (1) albo oskarżonego i współdziałającego z nimi również mężczyzny o imieniu M., a przy pierwszym z nich i D. R. (2). Wiedział także, że wskutek przedsięwziętych przez siebie operacji finansowych, na wskazanych kontach powstanie ujemne saldo. W ustalone miejsca, w W. i Ł., M. C. (1) zazwyczaj podwoził A. P. samochodem. Wytworzone w placówce bankowej dokumenty wydawał M. C. (1), podobnie, jak i otrzymywane z banku blankiety czekowe, karty bankomatowe i przynależne im numery (...). W niedługim czasie od założenia konta, na polecenie M. C. (1), zwykle wpłacał nań, przekazane przez niego pieniądze w różnych kwotach, po czym, w pewnym odstępie czasowym, realizował wypłaty podanych przez wyżej wymienionego

sum. Wpłata na konto nastąpiła też przez inną osobę. Za oskarżonego nakazem dokonywał też zakupów w placówkach handlowych, realizując tam nadto wypłaty za pośrednictwem czeków. Nabyte w ten sposób mienie, głównie w postaci wyrobów tytoniowych i odzieży, przejmował M. C. (1). Drobne sprawunki czasami czynił też dla siebie A. P. (2). W zamian za przeprowadzone w ten sposób operacje finansowe otrzymywał od M. C. (1) lub mężczyzny o imieniu M. pieniądze w drobne kwoty. W dniu 13 lipca 2000 roku w J. i M. w związku z zawarciem przez A. P. (2) umowy rachunku bankowego z (...) S.A. XV Oddział Centrum w W., nadto oskarżony dwukrotnie dokonał wypłaty za pośrednictwem czeku kwoty 2000 zł i usiłował zrealizować czek na kwotę 1000 zł, lecz mu się to nie udało z uwagi na postawę kasjera. Także przy bankach (...) S.A. IV Oddział Centrum w W., Bank (...) S.A. V Oddział w Ł., oskarżony dokonywał wypłaty pieniędzy za pośrednictwem czeków powodując ujemne salda na rachunkach bankowych otwartych przez A. P.. Przy Banku (...) oskarżony wykorzystał rachunek o numerze (...) w Banku (...) S.A. Oddział w W. założony przez K. P. (1) przelewając

z niego pieniądze na rachunek A. P..

Tak więc na polecenie oskarżonego oraz częściowo także współdziałającego z nim innego mężczyzny o imieniu M., A. P. (2) zawarł w dniu 6 lipca 2000 roku umowę o prowadzenie rachunku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - (...), w dniu 7 lipca 2000 roku z (...) Bank (...) S.A. XV Oddział Centrum w W. umowę rachunku o numerze (...), w dniu 13 września 2000 roku umowę rachunku z (...) Bank (...) S.A. IV Oddział Centrum w W. o numerze (...) - 270-41, w dniu 13 września 2000 roku z (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...), w dniu 13 września 2000 roku umowę rachunku z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. o numerze (...) - (...) - 270-41, w dniu 14 września 2000 roku z (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...), w dniu 21 września 2000 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę prowadzenia konta o numerze (...) - (...) - 11, w dniu 6 października 2000 roku z (...) S.A. IV Oddział Centrum w W. o numerze (...) - (...) - 270-41, w dniu 2 listopada 2000 roku A. P. (2) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. (obecnie Bank (...) S.A. V Oddział

w Ł.) unowę rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego o numerze (...) - (...), w dniu 4 października 2000 roku umowę rachunku z (...) Bank (...) S.A. I Oddział Centrum w Ł. o numerze (...) - (...) - 270-41, w dniu 30 kwietnia 2001 roku zawarł umowę o prowadzenie konta z Bankiem (...) S.A. II Oddział w Ł. Filia numer 7 o numerze (...) - (...) - (...) - (...), w dniu 14 stycznia 2003 roku zawarł umowę konta z (...) Bankiem S.A. w Ł. o numerze (...) - (...), w dniu 14 stycznia 2003 roku umowę rachunku ekstrakonta z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 13 lutego 2003 roku zawarł umowę o prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 10 marca 2003 roku umowę rachunku unikonto z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 17 września 2003 roku umowę rachunku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 5 listopada 2003 roku zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. umowę o prowadzenie rachunku (...).

Tak więc w okresie od 6 lipca 2000 roku do 29 stycznia 2003 roku w Ł., J., M. i W., M. C. (1) działając w

krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokami IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 3 września 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 142/02, VII Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieście w Warszawie z dnia 28 czerwca 2005 roku w sprawie sygn. akt VII K 270/03, IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 28 maja 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 255/02, III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Warszawy – Pragi w Warszawie z dnia 23 maja 2003 roku w sprawie sygn. akt III K 538/03, III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 i IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 21 lutego 2003 roku w sprawie sygn. akt IV K 1382/02 oraz innymi osobami, po uprzednim poleceniu A. P. (2) założenia rachunków bankowych o

numerach (...) - (...) - (...) -  
(...), 76-1020- (...) - (...) -  
(...), (...) - (...) - (...),  
(...) - (...) - 270-41, (...) -  
(...) - 270-41, (...) - (...),  
(...) - (...) - (...) - (...) i (...) -  
(...) i wprowadzeniu w błąd  
pracowników Banku (...) S.A. II Oddział w Ł., (...) S.A. XV Oddział Centrum w W., Banku (...) S.A. Oddział w Ł., Banku (...) S.A. I Oddział Centrum w Ł., (...) S.A. IV Oddział Centrum w W., Banku (...) S.A. V Oddział w Ł. (uprzednia nazwa (...) Bank (...) S.A.), Banku (...) S.A. II Oddział w Ł., Filia nr 7 (...) Banku S.A. w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując wypłat i przelewów międzybankowych, doprowadził Bank (...) S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 13.656 zł 87 gr., (...) S.A. XV Oddział Centrum w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.007 zł 50 gr. i usiłował doprowadzić tenże bank do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.000 zł, Bank (...) S.A. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.542 zł 55 gr.,

Bank (...) S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.528 zł 73 gr., (...) S.A. IV Oddział Centrum w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.011 zł 16 gr., Bank (...) S.A. Oddział w Ł. (uprzednia nazwa (...) Bank (...) S.A.) do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.490 zł, Bank (...) S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 6.305 zł 83 gr., zaś (...) Bank S.A. w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.451 zł 44 gr., przy czym:

- w okresie od 6 lipca 2000 roku do 29 września 2000 roku w Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 3 września 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 142/02 oraz innymi osobami, po uprzednim poleceniu A. P. (2) założenia rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...)



S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 18 lipca 2000 roku dokonał za pośrednictwem A. P. (2) wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 10.000 zł, po czym w dniach 21, 22, 23 i 24 lipca 2000 roku dokonał szeregu wypłat pieniędzy w łącznej kwocie 13.555 zł 10 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 13.656 zł 87 gr.,

- w dniu 13 lipca 2000 roku w W., J. i M., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem VII Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Warszawy – Śródmieście w Warszawie z dnia 28 czerwca 2005 roku w sprawie sygn. akt VII K 270/03 oraz innymi osobami, po uprzednim poleceniu A. P. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 76-1020- (...) - (...) - (...)

i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) S.A. XV Oddział Centrum w W. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 13 lipca 2000 roku za pośrednictwem czeku dokonał dwukrotnie wypłaty pieniędzy w łącznej kwocie 2.000 zł, usiłując nadto zrealizować czek na kwotę 1.000 zł, lecz zamierzonego celu w tym zakresie nie osiągnął z uwagi na postawę kasjera, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) S.A. XV Oddział Centrum w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.007 zł 50 gr.,

- w okresie od 21 września 2000 roku do 17 października 2000 roku w Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 28 maja 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 255/02, po uprzednim poleceniu A.

P. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 12, 14 i 16 października 2000 roku dokonał wpłaty pieniędzy w kwocie 3.150 zł, po czym w dniach 13, 14, 15, 16 i 17 października 2000 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej kwocie 6.692 zł 05 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.542 zł 55 gr.,

- w okresie od 4 października 2000 roku do 9 listopada 2000 roku w Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 28 maja 2002 roku w sprawie sygn.

akt IV K 255/02, po uprzednim poleceniu A. P. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - 270-41 i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. I Oddział Centrum w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 6 listopada 2000 roku dokonał, za pośrednictwem innej osoby, wpłaty pieniędzy w kwocie 1.300 zł, po czym w dniach 7, 8 i 9 listopada 2000 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej kwocie 2.815 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.528 zł 73 gr.,

- w okresie od 6 do 8 października 2000 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu

Rejonowego dla Warszawy  
– Pragi w Warszawie  
z dnia 23 maja 2003  
roku w sprawie sygn.  
akt III K 538/03, po  
uprzednim poleceniu A.  
P. (2) zawarcia umowy  
rachunku bankowego o  
numerze (...) - (...) - 270-41  
i wprowadzeniu w błąd  
pracowników (...) S.A. IV  
Oddział Centrum w W.  
co do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza  
w zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilanie  
konta oraz zamiaru,  
zdolności i możliwości  
pokrycia powstałych na  
nim zaległości płatniczych,  
pięciokrotnie, za  
pośrednictwem czeków,  
dokonał wypłaty pieniędzy  
w łącznej kwocie 5.000  
zł, powodując ujemne  
saldo na rachunku i  
doprowadzając w ten  
sposób (...) S.A.  
IV Oddział Centrum w  
W. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 5.011 zł 16 gr.,

- w okresie od 2  
listopada 2000 roku do  
15 listopada 2000 roku w  
Ł., M. C. (1) działając w  
krótkich odstępach czasu,  
w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści  
majątkowej, a także  
wspólnie i w porozumieniu  
z A. P. (2) prawomocnie  
skazanym za niniejsze  
przestępstwo wyrokiem III  
Wydziału Karnego Sądu  
Rejonowego dla Łodzi  
– Widzewa w Łodzi z

dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. P. (2) założenia rachunku bankowego o numerze (...)-(...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. V Oddział w Ł. (uprzednia nazwa (...) Bank (...) S.A.), co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 13 listopada 2000 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 2.000 zł z konta o numerze 09- (...) -0000-0000- (...), założonego w Banku (...) S.A. Oddział w W. przez K. P. (1), po czym w dniach 14 i 15 listopada 2000 roku, dokonał szeregu wypłat gotówkowych oraz za pośrednictwem czeków w łącznej wysokości 4.490 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. (uprzednia nazwa (...) Bank (...) S.A.) do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.490 zł,

- w okresie od 30 kwietnia 2001 roku do 19 maja 2001 roku w Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści

majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 21 lutego 2003 roku w sprawie sygn. akt IV K 1382/02, po uprzednim poleceniu A. P. (2) założenia rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. II Oddział w Ł., Filia nr 7, co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 14, 15, 17 i 19 maja 2001 roku dokonał za pośrednictwem A. P. (2) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 12.500 zł, po czym w dniach 16, 17, 18 i 19 maja 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej kwocie 9.860 zł 86 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 6.305 zł 83 gr.,

- w okresie od 14 stycznia 2003 roku do

29 stycznia 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. P. (2) założenia rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 25 stycznia 2003 roku dokonał wpłaty pieniędzy na rachunek w kwocie 1.500 zł, zaś w dniu 27 i 29 stycznia 2003 roku dokonał wypłaty pieniędzy w łącznej kwocie 2.948 zł 94 gr. powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.451 zł 44 gr.,

Ponadto A. P. (2) w dniu 4 marca 2004 roku zawarł umowę rachunku



<p>bankowego z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 29 grudnia 2003 roku umowę rachunku z Bankiem (...) S.A. Oddział w W. o numerze (...).</p> <p>W czasie popełnienia przestępstwa A. P. (2) był poczytalny. Nie stwierdzono u niego objawów choroby psychicznej czy upośledzenia umysłowego, stwierdzono cechy zaburzonej osobowości i zespół zależności alkoholowej.</p>			
zeznania I. G.	tom 52, 9-10,13-15		
przesłuchanie A. P. (2)	tom 52, 21-23, tom 53, 178-179, 187, 225-226, 295-297, 330-331, tom 54, 411-413,369, 418-419 477, tom 55, 565-578, 590-593  tom 107,4710v-4711v,		
<b>WYROK</b>	tom 52, 28-31, 74-75, 77, tom 53, 189, 232-233,333-335, 350-351,tom 54, 383, 492-493. tom 55. 560-561, tom 100, (...)- (...)		
pismo	tom 52, 58, 103, 117-119, tom 55 509, 598, tom 90, 214-215		
zeznania A. K. (1)	tom 52, 63-64		
zeznania D. B. (1)	tom 52, 67-71		
zeznania M. S. (2)	tom 52, 81-82		

zeznania I. S. (1)	tom 52,88-90	
zeznania D. K. (2)	tom 52, 95-96	
zeznania M. S. (3)	tom 52, 111-114	
zeznania D. R. (1)	tom 52, 124-129, tom 116, (...) - (...), tom 94, (...) - (...), tom 13, 60-65 tom 116, (...) - (...)	
zeznania A. S. (1)	tom 52, 142-144 tom 114, (...), tom 93, (...), tom (...) - (...)	
zawiadomienie	tom 53, 159, 270-271, 193-195, 237-238, tom 54 354-355, 385,	
zeznania A. A. (1) (R.)	tom 53, 173-174 tom 116, (...) - (...)	
zeznania D. K. (3)	tom 53, 203-204 tom 107,4840v	
zeznania J. B. (1)	tom 53, 281, tom 105, (...) - 4319v, tom 85,484-485, tom 40, 61	
zeznania M. S. (4)	tom 53, 284-286 tom 107, 4840v - (...)	
opinia	tom 53, 312-319, tom 54, 371-373,422-424, tom 55, 586-588	

zeznania M. S. (1)	tom 54, 364, tom 107, (...)		
zeznania M. J. (3)	tom 54, 401		
zeznania M. G. (2)	tom 55, 512-516 tom 107, 4841v, tom 60,73-76		
zeznania G. S.	tom 55, 583-585		
zeznania J. N. (1) zeznania A. B. (1) i zeznania M. M. (2) -	tom 86, 605-606 tom 111, (...) tom 72, 55-59, tom 109, (...) tom 8, 18-24,33-35,40-42,45-47		
<b>zarzut numer II według aktu oskarżenia</b>  Na początku 2001 roku, gdy M. A. (1) przebywał pod Biurem (...) przy ulicy (...) w Ł., podeszli do niego M. C. (1) i M. P. (1). Oskarżony zaproponował mu zarobienie pieniędzy- w tym celu należało otworzyć konto w banku, a następnie wpłacić na nie, przekazane przez oskarżonego środki. Wobec tego, że M. A. (1) nie był wtedy nigdzie zatrudniony, utrzymywał się z drobnych prac dorywczych, wystarczających na skromne życie, zdecydował się na założenie rachunku. Umówił się z M. C. (1), że następnego dnia	przesłuchanie M. M. (3) (G.)	tom 39, 292, tom 116, (...)- (...)	

spotka się z nim na Placu (...) w Ł., gdzie zostaną mu przekazane szczegóły transakcji. M. P. (1) nie uczestniczył w rozmowie. W dniu 14 lutego 2001 roku M. A. (1) spotkał się z M. C. (1) w umówionym miejscu. Byli jedynie we dwóch. Samochodem marki F., koloru niebieskiego, starego typu, na (...) numerach rejestracyjnych, oskarżony zabrał go do (...) S.A. W drodze do placówki bankowej powiedział, że M. A. (1) ma założyć w banku rachunek oszczędnościowy, a w razie zapytania o zatrudnienie, by je potwierdził, podając że będzie go zasilł comiesięcznymi wpłatami osobistymi w kwocie około 1.000 zł. M. A. (1) udał się zatem do V Oddziału (...) S.A. w Ł., gdzie zawarł umowę (...) nr (...), deklarując w § 2 pkt. 2 niniejszego kontraktu, systematyczne jego zasilanie sumami 1.300 zł, wprowadzając pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych. Uzyskaną w ten sposób dokumentację wraz z numerem (...), wydał następnie, oczekującemu na niego

przed placówką, M. C. (1). Po odebraniu karty bankomatowej M. A. (1) udał się na Plac (...), gdzie przekazał kartę oskarżonemu. Po pewnym czasie na polecenie M. C. (1) dokonał szeregu wpłat i wypłat, pieniądze otrzymywał od oskarżonego i przekazywał oskarżonemu. W zamian za to otrzymał od niego sumę 1.000 zł. Poza tym M. C. (1) zabrał go również na zakupy do jednego z (...) sklepów. W ich trakcie M. A. (1) nabył papierosy M. w kartonach, w dużych ilościach, za które zapłacił kartą bankomatową, wydaną do rachunku założonego w V Oddziale (...) S.A. Wyroby tytoniowe zabrał ze sobą M. C. (1), pakując je do samochodu, po czym rozstali się. Podczas przejazdu na zakupy towarzyszył im M. P. (1), lecz on nie wchodził do sklepu, pozostając w pojeździe. Nie był również obecny przy dokonywaniu pozostałych operacji finansowych.

Po upływie około roku od założenia konta w Banku (...) S.A. V Oddział w Ł. M. A. (1) spotkał się ze znajomym – K. R. (1), który poinformował go, że znana jest mu osoba u której można zarobić pieniądze. Wobec tego, że świadek nadal pozostawał bez pracy i potrzebował gotówki, pojechał wraz z nim na pasaż przy ulicy

(...). Tam okazało się, że osobą o której wspominał K. R. (1), jest M. C. (1). Oskarżony, tak jak poprzednio, powiedział M. A. (1), że celem uzyskania pieniędzy niezbędnym jest udanie się do banku i założenie konta, a następnie poczynienie na nim operacji finansowych w postaci wpłat i wypłat, a także zakupów w sklepach. Na jego polecenie M. A. (1) w dniu 8 marca 2002 roku udał się do II Oddziału (...) Banku S.A. w Ł., a w dniu 14 stycznia 2003 roku również do (...) Banku (...) S.A., gdzie zawarł umowy o otwarcie i prowadzenie rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych, wprowadzając pracowników banków w błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych. Także tutaj na polecenie oskarżonego wpłacał gotówkę na konta przekazaną mu przez oskarżonego oraz wypłacał pieniądze, które oddawał oskarżonemu. W zamian za to otrzymał od oskarżonego pieniądze w kwocie około 1.000 zł. Od tego czasu nie widział go już więcej.

M. A. (1) nie posiadał żadnej znajomości obsługi komputera i Internetu, nie umiał wykonywać przelewów. M. C. (1) posiadał numery jego kont, karty bankomatowe i przyporządkowane im (...)y. Świadek widział, jak oskarżony wchodzi do kawiarenek internetowych przy ulicy (...). Przy wyprowadzaniu pieniędzy z kont M. A. z (...) Banku S.A.II Oddział w Ł. oskarżony wykorzystał także rachunek M. P. (1) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - (...), a z D. Bank wykorzystał rachunek A. K. (2) w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) i K. R. (1) w Banku (...) S.A. w Ł. o numerze (...).

Tak więc w okresie od 14 lutego 2001 roku do 17 lutego 2003 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu w z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. A. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokami VIII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 9 lutego 2004 roku w sprawie sygn. akt VIII K 485/03 i III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009

roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. A. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach (...)- (...)- (...)- (...), (...)- (...) i 52-1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) oraz wprowadzeniu w błąd pracowników (...) S.A. V Oddział w Ł., (...) Banku S.A. II Oddział w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych oraz przelewów międzybankowych, doprowadził (...) S.A. V Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.462 zł 39 gr., (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.524 zł 61 gr., zaś (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.096 zł 62 gr., przy czym:

- w okresie od 14 lutego 2001 roku do 27 maja 2001 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu,



w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. A. (1), prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem VIII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 9 lutego 2004 roku w sprawie sygn. akt VIII K 485/03, po uprzednim poleceniu M. A. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) S.A. V Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 22, 23 i 24 maja 2001 roku dokonał za pośrednictwem M. A. (1) wpłat na łączną sumę 12.200 zł oraz wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty Maestro w dniach 23, 24, 25, 26 i 27 maja 2001 roku pieniędzy w łącznej kwocie 24.645 zł 83 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) S.A. V Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.462 zł 39 gr.,

- w okresie od 8 marca 2002 roku do 3 lipca 2002 roku w Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. A. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. A. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 24 kwietnia 2002 roku i 2 lipca 2002 roku dokonał wpłaty pieniędzy na łączną sumę 21.700 zł, po czym w dniach 24 kwietnia 2002 roku oraz 2 i 3 lipca 2002 roku dokonał wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej kwocie 13.527 zł, zaś w dniu 24 kwietnia 2002 roku za pośrednictwem internetu przelał pieniądze w łącznej kwocie 11.550

zł na konto o numerze (...) - (...) - (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założone przez M. P. (1) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.524 zł 61 gr.,

- w okresie od 14 stycznia 2003 roku do 17 lutego 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. A. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. A. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 52-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych,

<p>w dniu 13 lutego 2003 roku dokonał wpłaty gotówkowej w kwocie 2.100 zł, po czym w dniach 14, 15, 16 i 17 lutego 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 11.994 zł 14 gr., zaś w dniu 12 lutego 2003 roku przyjął na rachunek z konta A. K. (2) o numerze (...) - (...), założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. pieniądze w łącznej kwocie 10.198 zł, a także dokonał przelewu w dniu 17 lutego 2003 roku pieniędzy w kwocie 12.290 zł na konto o numerze (...) należące do K. R. (1), a założone w Banku (...) S.A. w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.096 zł 62 gr.,</p> <p>W czasie popełniania przestępstwa M. A. (1) był poczytalny.</p>			
<p>przesłuchanie M. P. (1)</p>	<p>tom 31,3-5 tom 120, (...) - (...)</p>		
<p>zeznania K. W.</p>	<p>tom 85, 438-441 tom 109, 5230v</p>		
<p>przesłuchanie K. R. (1)</p>	<p>tom 83, 46</p>		
<p>zeznania T. Z.</p>	<p>tom 84, 307-308</p>		

	tom 109,5231v- (...), tom 73,44-45		
<b>WYROK</b>	tom 100 , (...)- (...)		
opinia przesłuchanie M. A. (1)	tom 70, 148-157 Tom (...)- (...), tom 70,90, 138-141,26-27, 143-145		
<b>zarzut numer III według aktu oskarżenia</b>  W 2001 roku R. P. poznała poprzez swoją znajomą D. M. P. C.. Znajoma zaproponowała jej zarobienie pieniędzy za założenie konta dla oskarżonego. Umówiła ją z oskarżonym i ten zawiózł R. P. pod (...) S.A. VII Oddział w Ł.. Poinstruował ją jakie dane ma podawać. R. P. zawarła w dniu 20 marca 2001 roku z przedstawicielami banku umowę rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - 0210 wprowadzając ich w błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych. Po wyjściu z banku wszystkie otrzymane dokumenty przekazała oskarżonemu, także kartę bankomatową i pin do niej. Na jego polecenie wpłacała pieniądze na	przesłuchanie R. P.	tom 31, 141-142, tom 100, 3330- (...), (...) - 3340	

to konto, pieniądze przekazywał jej oskarżony i wypłacała pieniądze z konta i oddawała mu gotówkę. Za przysługę zapłacił jej 2000 zł.

Tak więc w okresie od 20 marca 2001 roku do 17 czerwca 2001 roku w Ł. M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. P. prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 5 grudnia 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 681/02, po uprzednim poleceniu R. P. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - 0210 i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 11 i 13 czerwca 2001 roku dokonał za pośrednictwem R. P. wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 3.600 zł, po czym w dniach 12, 13, 15, 16 i 17 czerwca 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i

<p>za pomocą karty E. w łącznej kwocie 9.598 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 6.016 zł,</p>			
<p><b>WYROK</b> zeznania K. P. (2)</p>	<p>tom 100, (...) - (...), tom 31, 56 tom (...) - (...), tom 41, 7-12, tom 34 karta 136-137, 195-196</p>		
<p><b>zarzut numer IV według aktu oskarżenia</b></p> <p>M. M. (3) pozostawała w nieformalnym związku z M. P. (1). Poprzez swoją znajomą D. B. (2) poznała M. C. (1), D. B. (2) powiedziała jej, że można zarobić pieniądze za założenie konta dla niego. M. M. była wówczas bezrobotna. Na wstępną rozmowę z oskarżonym D. B. (2) umówiła M. M. i M. P.. Poinformował ich, że trzeba założyć konto w banku, otrzymać kartę bankomatową, wpłacić i wypłacić pieniądze, a potem on za zrobienie debetu da im pieniądze.</p> <p>M. M. (3) na prośbę oskarżonego w dniu 28 listopada 2001 roku zawarła z Bankiem (...) S.A. I Oddział w Ł. Centrum Bankowości Elektronicznej umowę</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 38, 21-23, 40-42, 52-65 tom 39 156-160, tom 86, 623-626</p>	

rachunku o numerze (...). Wszystkie dokumenty jakie otrzymała z banku przekazała oskarżonemu. Na polecenie oskarżonego wypłacała pieniądze z konta, które oddawała oskarżonemu. Także na polecenie oskarżonego sama M. M. i inne osoby dokonywały wpłat na to konto pieniędzy, które przekazywał im oskarżony. Ponadto oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek M. P. (1) w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej Interligo z siedzibą w W., a także na rachunek M. P. (1) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., nadto przelał na ten rachunek pieniądze z rachunku w Banku (...) S.A. Oddział w Ł. R. G. (1) oraz z rachunku w Banku (...) Oddział w Ł. R. F. (1) i z rachunku w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. C. K. (1), z rachunku w (...) Banku S.A. I Oddział w Ł. M. P. (1), i z rachunku w (...) Banku S.A., II Oddział w Ł. M. D. (1).

M. M. (3) na prośbę oskarżonego w dniu 20 marca 2001 roku zawarła Bankiem (...) S.A. VII Oddział w Ł. Filia numer 1 umowę eurokonta o numerze (...) - (...) - (...) - 0210. Po zawarciu umowy przekazała mu wszystkie otrzymane z banku dokumenty. Na jego prośbę dokonywała też wpłat na to konto pieniędzy, które dawał jej oskarżony oraz wypłat



pieniędzy, które oddawała oskarżonemu.

M. M. (3) na prośbę oskarżonego w dniu 28 marca 2001 roku zawarła z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...). Po zawarciu umowy przekazała mu wszystkie otrzymane z banku dokumenty. Na jego prośbę dokonywała też wpłat na to konto pieniędzy, które dawał jej oskarżony oraz wypłat pieniędzy, które oddawała oskarżonemu.

Przy zawieraniu tychże umów podawała w bankach nieprawdziwe informacje co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, przy czym to oskarżony ją instruował jakie dane ma podawać.

Za powyższe przysługi oskarżony przekazał M. M. kilkaset złotych.

Także R. F. (1) działający na polecenie oskarżonego w dniu 7 grudnia 2001 roku poprzez internet otworzył konto w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...)- (...)- (...)- (...), a konto to wykorzystał oskarżony jak wyżej.

Tak więc w okresie od dnia 20 marca 2001 roku do dnia 17 kwietnia 2002 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. M. (3), prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokami III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, XVII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 9 sierpnia 2005 roku w sprawie sygn. akt XVII K 819/04 i XVII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 30 września 2005 roku w sprawie sygn. akt XVII K 370/05, po uprzednim poleceniu M. M. (3) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach (...) - (...) - (...) - 0210, (...) - (...) oraz (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł. filia nr 1, Banku (...) S.A. Oddział w Ł. i Banku (...) S.A. I Oddział w Ł. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania

środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, doprowadził Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 15.380 zł 23 gr., Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.976 zł 92 gr., a (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.489 zł 10 gr., przy czym:

- w okresie od 28 listopada 2001 roku do 17 kwietnia 2002 roku w Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. M. (3), prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. M. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. I Oddział w Ł. Centrum Bankowości

Elektronicznej w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 5 stycznia 2002 roku, 12 lutego 2002 roku, 4 marca 2002 roku i 10 kwietnia 2002 roku osobiście i za pośrednictwem M. M. (3) oraz innych osób dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 9.500 zł, po czym w dniach 7 i 10 stycznia 2002 roku, 25 lutego 2002 roku, 7, 22 i 28 marca 2002 roku oraz 2, 15 i 17 kwietnia 2002 roku za pomocą karty Maestro oraz gotówkowo dokonał szeregu wypłat pieniędzy w łącznej kwocie 57.726 zł 30 gr., zaś w dniu 20 lutego 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 2.000 zł, na rachunek o numerze (...) (obecnie (...)) założony w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej Interligo z siedzibą w W., a należący do M. P. (1), w dniu 21 marca 2002 roku przelała pieniądze w kwocie 4.000 zł na rachunek o numerze (...), założony w I Oddziale (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a należący do M. P. (1), a także przyjął na rachunek w dniu 20 lutego 2002 roku pieniądze w kwocie 3.000 zł z rachunku o numerze (...), założonego w Banku

(...) S.A. Oddział w Ł., a należącego do R. G. (1), w dniu 15 marca 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 6.000 zł z rachunku o numerze (...) założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należącego do R. F. (1), w dniu 27 marca 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 10.000 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., a należącego do C. K. (1), w dniu 29 marca 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 11.450 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank S.A. I Oddział w Ł., a należącego do M. P. (1), a w dniu 10 kwietnia 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 11.500 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., a należącego do M. D. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.489 zł 10 gr.,

- w okresie od 28 marca 2001 roku do 20 kwietnia 2001 roku w Ł., oskarżony działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. M. (3), prawomocnie skazaną

za niniejsze przestępstwo wyrokiem XVII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 9 sierpnia 2005 roku w sprawie sygn. akt XVII K 819/04, po uprzednim poleceniu M. M. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...)-(...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 10 i 19 kwietnia 2001 roku dokonał wpłat na konto pieniędzy w łącznej kwocie 4.500 zł, a następnie w dniach 14, 17, 18, 19 i 20 kwietnia 2001 roku dokonał szeregu wypłat pieniędzy w łącznej kwocie 8.493 zł 45 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.976 zł 92 gr.,

- w okresie od 20 marca 2001 roku do 22 kwietnia 2001 roku w Ł., oskarżony działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. M.

(3), prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem XVII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 30 września 2005 roku w sprawie sygn. akt XVII K 370/05, po uprzednim poleceniu M. M. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - 0210 i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł. filia nr 1, co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 17 i 19 kwietnia 2001 roku dokonał wpłat na konto pieniędzy w łącznej kwocie 10.900 zł, a następnie w dniach 19, 20, 21 i 22 kwietnia 2001 roku dokonał szeregu wypłat pieniędzy w łącznej kwocie 26.294 zł 23 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 15.380 zł 23 gr..

M. M. (3) wiedziała też, że na podobnych zasadach konta dla oskarżonego zakładali M. P. (1), K. P. (3), A. G. (3), A. K. (2), K. P. (2) i wiele innych osób.

<p>W jej obecności oskarżony umawiał się telefonicznie na spotkania z osobami, które przekazywały mu potem karty bankomatowe i przypisane do nich piny.</p> <p>M. M. (3) w czasie popełniania w/w przestępstwa była poczytalna.</p>		
<p>przesłuchanie M. M. (3) (G.)</p>	<p>tom 38, 1-2, 3-4, 31-32, 118-121,</p> <p>tom 39, 214-215, 289-293, tom 86 , 636-637</p> <p>tom 116, (...) - (...)</p>	
<p>zawiadomienie</p>	<p>tom 38, 39</p> <p>tom 39, 154-155, tom 86, 621-622</p>	
<p>zeznania K. K. (1)</p>	<p>tom 38, 49-51, tom 107, (...), tom 83,62-63, tom 51,417-418</p>	
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 38, 143-144, tom 39 245-246</p>	
<p>zeznania U. B.</p>	<p>tom 39, 171, tom 86, 628</p>	
<p>notatki</p>	<p>tom 39, 280-283</p>	
<p>opinia</p>	<p>tom 39, 294-296</p>	
<p>zeznania D. S.</p>	<p>tom 84, 337-338</p> <p>tom 110,5448v</p>	
<p>zeznania Z. M.</p>	<p>tom 84, 346-347</p> <p>tom110,5447v</p>	



zeznania S. R.	tom 84, 351-353, tom 110, (...)	
zeznania M. K. (1)	tom 85, 450-451 tom 110, (...)	
<b>WYROK</b> zeznania M. P. (1)	tom 100, (...)- (...), tom 38-39,143-144.245-246 tom 31, k 58-60, 146-147, 191-192, tom 32 256-261, tom 33 , 350-352, 467-471, tom 34, 548-558, 559-565, 567-572	
<b>zarzut numer V według aktu oskarżenia</b>  W 2001 roku M. P. (1) poznał M. C. (1) zamieszkałego w O. za pośrednictwem swojej znajomej D. B. (2).. Oskarżony poprosił go o założenie kont w bankach do przelewów z kont tzw "słupów", na które były wpłacane pieniądze, robione były zakupy za pośrednictwem kart i w tym samym dniu wypłacane pieniądze z bankomatów i jednocześnie realizowane przelewy. Wykorzystywano w ten sposób opóźnienia w księgowaniu operacji bankowych dokonywanych za pomocą kart płatniczych tzn faktycznie na koncie nie było pieniędzy, lecz bank nie posiadał o tym wiedzy i realizował polecenia przelewów. M.	przesłuchanie M. M. (3) (G.)	tom 39 , 291-292 tom 116, (...)- (...)

P. (1) był wtedy bezrobotny i przystał na propozycję oskarżonego, bo chciał zarobić. Oskarżony poruszał się wówczas samochodem F. (...) koloru niebieskiego. W ten sposób wykorzystywał też rachunki bankowe K. R. (1), M. A. (1), A. P. (4), A. L. (1), M. S. (5), A. J. (1), D. W. (1), R. T. (1), R. M. (1), R. M. (2), S. D. (1), A. M. (1), A. P. (2), A. W., T. F. (1), M. D. (2) i innych wielu osób.

Tak więc na prośbę oskarżonego:

W dniu 22 listopada 2001 roku M. P. (1) zawarł z Bankiem (...) S.A. Centrum Bankowości E. w Ł. umowę rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...).

W grudniu 2001 roku M. P. (1) zawarł z Raiffeisen Bank umowę rachunku bankowego o numerze (...) - (...).

W dniu 4 stycznia 2002 roku M. P. (1) zawarł z Oddziałem B. (Polska) S.A. Oddział w W. umowę rachunku bankowego o numerze (...).

W dniu 29 marca 2001 roku M. P. (1) zawarł z Bankiem (...) S.A. VII Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - (...) - 0210.

W dniu 13 marca 2002 roku M. P. (1) zawarł umowę rachunku (...)

z (...) Bankiem S.A. I Oddział w Ł. o numerze (...) - (...). Także z tym bankiem zawarł umowę rachunku (...) w dniu 21 lutego 2002 roku o numerze (...) - (...).

W dniu 21 stycznia 2003 roku M. P. (1) zawarł umowę bankowego rachunku oszczędnościowego z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. o numerze 09-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...).

W 2001 roku A. P. (4) nigdzie nie pracował. Został zaczepiony na ulicy przez swojego znajomego K. R. (1) i jego znajomego M. P. (1). K. R. zapytał się go, czy nie chce zarobić pieniędzy za założenie konta w banku, aby wypłacać pieniądze. Gdy A. P. (4) zgodził się, to umówił go z oskarżonym. Oskarżony przyszedł na spotkanie z M. P. (1) i polecił mu założyć konta w dwóch wskazanych bankach. Potem dawał mu pieniądze na wpłaty na konta. K. R. (1) przekonywał go, że też tak robił i wszystko było w porządku. Oskarżony poinstruował go jakie dokumenty ma wziąć ze sobą i co mówić w banku. Za założenie pierwszego konta oskarżony zafundował A. P. (4) alkohol, a po założeniu drugiego konta dał mu ok 1000 zł. Na polecenie oskarżonego wypłacał też

pieniądze z banku i oddawał je oskarżonemu.

I tak A. P. (4) zawarł z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego. W dniu 13 lutego 2002 roku A. P. (4) zawarł na polecenie oskarżonego z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku ekstrakonto profit o numerze (...) - (...). Otrzymał też usługę - obsługę rachunku bankowego za pomocą elektronicznych kanałów dostępu. Otrzymane w banku dokumenty, w tym kartę bankomatową przekazał oskarżonemu.

Przy kontach założonych przez M. P. (1), tenże na polecenie oskarżonego wpłacał na swoje konta pieniądze, które dawał mu oskarżony i wypłacał pieniądze, które oddawał oskarżonemu.

Nadto przy Banku (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł., z rachunku w tym banku, oskarżony przelał pieniądze na konto M. P. (1) w (...) Banku S.A. I. O. w Ł., a także przelał na ten rachunek pieniądze z rachunku P. T. w Banku (...) S.A. w Ł. oraz z rachunku M. P. (1) w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej I., z rachunku R. F. (1) w Banku (...) S.A. Centrum Bankowości (...) Oddział w Ł., z rachunku w (...)

Banku S.A. I Oddział w Ł. K. R. (1), z (...) Banku S.A. I Oddział w Ł. K. P. (3), z rachunku w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. A. P. (4).

Nadto przy (...) Banku S.A. I Oddział w Ł. przełał na rachunek w tym banku pieniądze z konta w (...) S.A. Centrum Bankowości E. w Ł. M. M. (3), a także przełał pieniądze z tego konta na konto M. M. (3) w (...) S.A. Centrum Bankowości E. w Ł..

Nadto przy (...) Banku (...) S.A. oddział w W. przełał na rachunek w tym banku pieniądze z konta w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. R. M. (1), z konta w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł. A. K. (2) oraz przełał pieniądze z tego konta M. P. na konto M. P. (1) w (...) S.A. Oddział w Ł..

Za każdym razem, zawierając umowy z bankami, M. P. (1) wprowadzał przedstawicieli banków w błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych. Za każdym razem całość dokumentów otrzymywanych w bankach oddawał oskarżonemu, łącznie z

kartami bankowymi i pinami.

Za te „przysługi” pobierał za zezwoleniem oskarżonego od 100 do 300 zł ze swojego konta.

Za pieniądze uzyskane z przestępczego procederu oskarżony min. wyjeżdżał na drogie zagraniczne wycieczki, robił drogie zakupy, naprawiał samochód.

Bywało też, że na polecenie oskarżonego M. P. (1) robił zakupy w supermarketach papierosów w dużych ilościach, czy też sprzętu wyposażenia domowego, który oddawał oskarżonemu, a płacił za pomocą swoich kart bankomatowych, które na ten czas udostępniał mu oskarżony. Za pieniądze pochodzące z tego procederu mężczyźni ci doładowywali karty telefoniczne i kupowali benzynę.

Zarówno M. P. (1), jak i K. R. (1) pozyskiwali również dla oskarżonego na jego prośbę inne osoby chętne do zakładania kont w bankach. Osoby te były albo przedstawiane oskarżonemu albo nie znając go były kierowane do banków za pośrednictwem J. R. działającego na polecenie oskarżonego.

Tak więc w okresie 29 marca 2001 roku do 28 lutego 2003 roku w Ł.

i W., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej oraz wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 5 grudnia 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 681/02, po uprzednim poleceniu M. P. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach (...) - (...) - (...) - 0210, (...) - (...) - (...) - (...), 05-1500- (...) - 1010- (...) - (...) - 0000, oraz 09-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł., Banku (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł., (...) Banku S.A. I Oddział w Ł. oraz (...) Banku (...) S.A. Oddział w W. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując wypłat gotówkowych i za

pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 23.665 zł 79 gr., Bank (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 13.558 zł 16 gr., (...) Bank S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.344 zł 48 gr., zaś (...) Bank S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 14.100 zł 32 gr., przy czym:

- w okresie od 29 marca 2001 roku do 30 kwietnia 2001 roku w Ł. oskarżony działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 5 grudnia 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 681/02, po uprzednim poleceniu M. P. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - 0210 i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł., co do swoich możliwości



finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 23, 24 i 26 kwietnia 2001 roku za pośrednictwem M. P. (1) dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 23.000 zł, po czym w dniach 24, 25, 26, 27, 28, 29 i 30 kwietnia 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty E. w łącznej kwocie 46.639 zł 13 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 23.665 zł 79 gr.,

- w okresie od 22 listopada 2001 roku do 18 kwietnia 2002 roku w Ł. oskarżony działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. P. (1) zawarcia umowy

rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 4 stycznia 2002 roku, 4 marca 2002 roku i 11 kwietnia 2002 roku za pośrednictwem M. P. (1) dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 14.000 zł, po czym w dniach 2, 9 i 11 stycznia 2002 roku, 2, 12 i 26 lutego 2002 roku, 2, 6, 7, 18, 22 i 27 marca 2002 roku oraz 2, 4, 9, 15, 17 i 18 kwietnia 2002 roku dokonał wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty Maestro pieniędzy w łącznej kwocie 74.453 zł 35 gr., zaś w dniu 25 lutego 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 2.000 zł, na rachunek o numerze (...) założony przez M. P. (1) w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., a także przyjął na rachunek w dniu 11 lutego 2002 roku pieniądze w kwocie 5.000 zł z rachunku o numerze (...) założonego w Banku (...) S.A. w Ł., a należącego do P. T., w dniu 21 lutego 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie łącznej 90 zł z rachunku o numerze (...)

(obecnie (...)), założonego przez M. P. (1) w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej I., w dniach 15, 18 i 26 marca 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 20.930 zł z rachunku o numerze (...) założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należącego do R. F. (1), w dniu 22 marca 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 100 zł z rachunku o numerze (...) założonego w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., a należącego do K. R. (1), w dniu 3 kwietnia 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 11.500 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Banku S.A. I Oddział w Ł., a należącego do K. P. (3), w dniu 5 kwietnia 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 11.500 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., a należącego do A. P. (4), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 13.558 zł 16 gr.,

- w okresie od 13 marca 2002 roku do 28 marca 2002 roku w Ł., oskarżony działając w krótkich odstępach czasu, wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz

w celu osiągnięcia korzyści majątkowej a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. P. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 05-1500- (...) -1010- (...) - (...) -0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. I Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 28 marca 2002 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 10.000 zł, po czym w dniach 22 i 28 marca 2002 roku za pośrednictwem M. P. (1) dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 14.044 zł, zaś w dniu 21 marca 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 4.000 zł z konta o numerze (...) - (...) - (...) - (...) założonego (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł. w przez M. M. (3), a w dniu 28 marca 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 11.450 zł, na rachunek M.

M. (3) o numerze (...) - (...) - (...) - (...), założony w (...) S.A. I Oddział w Ł. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.344 zł 48 gr.,

- w okresie od 4 grudnia 2002 roku do 28 lutego 2003 roku w W. i Ł., oskarżony działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. P. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 09-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 27 lutego 2003

roku za pośrednictwem M. P. (1) dokonał wpłaty pieniędzy w kwocie 14.000 zł, a następnie w dniu 24 stycznia 2003 roku oraz 27 i 28 lutego 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych oraz za pośrednictwem karty V. E. pieniędzy w łącznej kwocie 33.680 zł, zaś w dniach 21 i 22 stycznia 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 5.699 zł, z konta o numerze 82-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. przez R. M. (1), a w dniu 17 lutego 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 90 zł z konta o numerze 95-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł. przez A. K. (2), a następnie w dniu 28 lutego 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 50 zł na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)), założony przez M. P. (1) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 14.100 zł 32 gr.,

Na konta bankowego M. P. (1) oskarżony dokonywał osobiście przelewy podszywając się pod inne osoby lub za pośrednictwem innych

<p>osob przelewy- przelewy te były księgowane jako pochodzące od M. A. (1), F.. K. R. (1),A. G. (3), R. M. (2), K. P. (3), R. T. (1), S. D. (1),A. P. (2),R. M. (1), A. K. (2),M. D. (2), D. W. (1). Najczęściej były przelewane kwoty 11000 zł, 28 000 zł , 17 000 zł z różnych banków.</p> <p>W dniu 24 marca 2003 roku M. P. (1) zawarł z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego o numerze (...).</p> <p>M. P. (1) wiedział, że konta dla oskarżonego na podobnych zasadach zakładali też A. G. (3), K. P. (3), K. P. (2), M. M., T. F. (1), M. D. (2), K. R. (1), A. J. (1), A. B. (1), M. W. (1), A. P. (4), M. A. (1), R. M. (2), S. D. (1), M. D. (1), R. T. (1), M. O. (1), M. S. (5).</p> <p>M. P. (1) był karany za oszustwa na szkodę banków. W czasie popełniania przestępstw jego poczytalność była ograniczona w stopniu nieznacznym .</p>			
<p>przesłuchanie M. P. (1)</p>	<p>tom 31, 3-5,7-8, 59-60, tom 32, 258-261, tom 33,350-352,467-471, tom 34, 550-565, tom 100, (...)- (...) tom 120, (...)- (...)</p>		
<p>zeznania M. P. (3)</p>	<p>tom 31, 10-11, 14-16</p>		

dokumentacja bankowa	tom 31, 17-29, 6, 30, 82-113, 37-40,128,223-225,231-232,238-241,247-249,262, 272-273,283-285, tom 51, 1-2, tom 101, (...)-(...), tom 85, 497-499	
zeznania D. G.	tom 31, 35  tom 107,4689v	
<b>WYROK</b>	tom 31, 56, tom 101, (...)-3640, 100, (...)- (...), tom 31,56, 193-194,146-147,191-192	
opinia	tom 31 , 65-66,156-159,  tom 34,574-580	
zawiadomienie	tom 31, 80-81,271	
zeznania T. W.	tom 31, 116-118	
zeznania J. G. (1)	tom 32, 228-230	
zeznania B. G.	tom 32, 236-237	
zeznania P. E.	tom 32 245-246  tom 106,4570v- (...)	
przesłuchanie K. P. (3)	tom 51, 20-21, 17-18, tom 86, 602, tom 106, (...)-(...),  tom 85,549, tom 49 , 18,63,76, tom 50 376-380,	
zeznania D. K. (1)	tom 101, (...)- (...)	
<b>POSTANOWIENIE</b>	tom 101, (...)-3546d	
zeznania U. B.	tom 101, (...)	



pismo	tom 101, (...)		
przesłuchanie A. P. (4)	tom 101, (...)- (...), (...)		
przesłuchanie P. T.	tom 91, (...)- (...)		
zeznania S. R.	tom 84, 351-353 tom 110, (...)		
zeznania K. W.	tom 85, 438-441 tom 109, 5230v		
zeznania W. W.	tom 85, 454-455 tom (...)-5449v,		
zeznania A. P. (5)	tom 85, 492-494 tom 105,4318v,		
przesłuchanie K. R. (1)	tom 83,44-46,50-52		
<b>zarzut numer VI według aktu oskarżenia</b>  <b>zarzut numer VI według aktu oskarżenia</b>  K. P. (2) w latach 2001 - 2003 założyła na prośbę M. C. (1), dwa rachunki oszczędnościowo – rozliczeniowe w VII Oddziale Banku (...) S.A. w Ł. oraz (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., dokonując na nich operacji finansowych. W 2001 roku znajdowała się ona w trudnej sytuacji materialnej. Z powodu opieki nad małoletnim,	przesłuchanie M. M. (3) (G.)  Tom 38-39,1-2,11-12,29-32,116-121,213-215,292  tom 105, (...)- (...)		

niepełnosprawnym synem, nie pozostawała w stosunku zatrudnienia, utrzymując się jedynie ze świadczeń rodzinnych. Skutkiem tego posiadała zaległości w opłatach za energię elektryczną, zadłużając się też czasami w sklepach. Wobec tego, na początku 2001 roku, opowiedziała o swych problemach synowi – M. P. (1), zapytując czy nie zna osoby, która mogłaby pożyczyć jej pieniądze na niewielki procent. Syn powiedział jej, że ma takiego znajomego M. C. (1) i że on może jej pomóc finansowo. Nie powiedział jej wówczas, czym zajmuje się M. C. (1) i w jaki sposób miałoby nastąpić wsparcie z jego strony. W niedługim czasie po niniejszej rozmowie do miejsca zamieszkania świadka przyjechał, samochodem marki F. (...), oskarżony z M. P. (1). C. powiedział jej, że w celu zarobienia pieniędzy należy udać się do banku, założyć w nim konto, po czym wpłacić na nie, przekazane przez niego pieniądze, a po jakimś czasie dokonać ich wypłaty z placówki bankowej i bankomatu, a nadto zrealizować zakupy. W zamian za to miała otrzymać pieniądze w kwocie 2.000 lub 3.000 zł. K. P. (2) zgodziła się na złożoną propozycję. W dniu 8 maja 2001 r. K. P. (2) została zabrana samochodem, przez M. C. (1), do VII Oddziału Banku

(...) S.A. w Ł.. Po drodze oskarżony poinstruował ją co do sposobu zachowania podczas otwierania rachunku, twierdząc w szczególności, by w przypadku zapytania przez pracownika placówki o miejsce zatrudnienia, wskazała jedną z firm dla której w przeszłości świadczyła pracę. Z uprzedniej relacji K. P. (2) wiedział bowiem, że nie jest ona nigdzie zatrudniona. M. C. (1) wręczył jej wówczas pieniądze w kwocie 100 zł, tytułem częściowego wynagrodzenia za udział w założeniu rachunku. K. P. (2) zawarła w umowę (...) o numerze (...). W treści dokumentacji podała, że jest zatrudniona w Zakładach (...) w Ł., zobowiązując się również do systematycznego, comiesięcznego zasilania rachunku pieniędzmi w przedziale 1.000 – 1.500 zł. W rzeczywistości nie posiadała jednak takiej kwoty, zaś pracę dla tej jednostki świadczyła jedynie do listopada 1987 roku. Uczyniła tak, na polecenie M. C. (1). Wytworzoną w banku dokumentację K. P. (2) wydała następnie oskarżonemu, podobnie, jak i otrzymaną po pewnym czasie kartę bankomatową i przynależny jej numer (...). Po ich uzyskaniu, za nakazem M. C. (1), dokonała wpłaty na konto, przekazanych

przez niego pieniędzy, a po upływie kilku dni wypłaciła gotówkę z banku i bankomatu. Uzyskane w ten sposób pieniądze wydała oskarżonemu. Oskarżony zabrał K. P. (2) na zakupy do hipermarketu. Tam, na jego polecenie i przy stałej asyście, nabyła ona papierosy i artykuły żywnościowe, zapłatę za które uiściła za pomocą karty, którą jej udostępnił na ten czas oskarżony. Część z niniejszych przedmiotów, o wartości około 240 zł, K. P. (2) zabrała dla siebie. Pozostałe mienie przejął M. C. (1), wręczając jej za dokonane czynności pieniądze w kwocie 1.000 zł. Świadek wiedziała, że w wyniku tych czynności na założonym przez nią rachunku powstanie ujemne saldo.

Tak więc w okresie od 8 maja 2001 roku do 2 czerwca 2001 roku w Ł. M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. P. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 27 stycznia 2003 roku w sprawie sygn. akt IV K 959/02, po uprzednim poleceniu K. P. (2) zawarcia umowy rachunku

<p>bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - 0210 i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 30 maja 2001 roku i 1 czerwca 2001 roku dokonał za pośrednictwem K. P. (2) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 3.700 zł, po czym w dniach 31 maja 2001 roku oraz 1 i 2 czerwca 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty E. w łącznej kwocie 9.635 zł 25 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.942 zł 24 gr.,</p>			
<p>przesłuchanie K. P. (2) zeznania M. P. (1)</p>	<p>tom 31, 136-137, 195-196 tom 41,8-12, tom 105, 4477v- (...)</p> <p>tom 31 58-60, 146-147, 191-192, tom 32, 256-261, tom 33, 350-352, 467-471, tom 34, 548-558, 559-565, 567-572</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 100, (...) - (...), tom 31,197</p>		

<p><b>zarzut numer VII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2001 roku K. P. (3) był bezrobotny. Na jednej z dyskotek w Ł. był ze swoją ówczesną dziewczyną A. G. (3) i poznał M. P. (1). M. P., był jedną z osób, która na polecenie oskarżonego werbowwała osoby celem zakładania kont w bankach. M. P. (1) zaproponował K. P. (3) zarobienie pieniędzy za założenie rachunków bankowych. M. P. tłumaczył, że najpierw trzeba będzie wpłacić pieniądze na ten rachunek, a potem robić zakupy przy użyciu otrzymanej karty bankomatowej, potem wypłacić pieniądze z bankomatu i zaraz wypłacić gotówkę w banku. M. P. poinstruował, że aby uniknąć odpowiedzialności karnej K. P. winien zgłosić kradzież karty. Za każdym razem pieniądze na wpłatę w banku przekazywał K. P. M. C. za pośrednictwem M. P.. M. P. (1) działając wspólnie z oskarżonym wskazywał K. P. banki, w których ten miał otworzyć konta. Do banków podwoził czasami K. P. oskarżony swoim samochodem marki F. (...) koloru niebieskiego. Już przy zakładaniu pierwszego konta w banku (...) poznał go z oskarżonym. Za</p>	<p>przesłuchanie M. M. (3) (G.)</p>	<p>tom 39, 292, tom 116, (...)- (...)</p>	
---	-------------------------------------	---	--

każdym razem dokumenty otrzymane w banku (...). P. oddawał M. P., a ten oskarżonemu. Na zakupy do supermarketów K. P. jeździł z M. P.. Czasami podwoził ich oskarżony swoim autem F. (...) koloru niebieskiego. Płacili kartą bankomatową K. P., którą na ten czas mu oddawano. Na polecenie M. P. (1) K. P. (3) kupował duże ilości papierosów, płacąc kartą bankową, które M. P. zabierał, a następnie wraz z oskarżonym sprzedawali i dzielili się pieniędzmi.

Także na polecenie M. P. (1) sam K. P. (3) miał szukać osób, które otwierałyby konta, na takich zasadach jak on, za co M. P. obiecywał mu pieniądze.

Zgodnie z ustaleniami w dniu 11 marca 2002 roku K. P. (3) zawarł z (...) Bankiem S.A. I Oddział w Ł. umowę rachunku (...)ekstrakonto (...) o numerze (...) - (...), w dniu 28 maja 2002 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowę o prowadzenie rachunku o numerze (...), w dniu 13 sierpnia 2002 roku z (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy w G. oraz w dniu 28 maja 2002 roku Oddział w Ł. o numerze (...) - (...), w dniu 28 maja 2001 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - (...), w dniu 19 października 2001 roku z (...) Bank S.A. Oddział

w Ł. o numerze (...) - (...) - 0000 - 0000, w dniu 13 czerwca 2002 roku z (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...) - (...), w dniu 11 sierpnia 2001 roku z (...) S.A. VII Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - (...) - 0210, w dniu 7 września 2001 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. o numerze (...) 0000 0000 2259 (...), w dniu 30 lipca 2002 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...) - (...), w dniu 7 czerwca 2002 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - 11, w dniu 10 sierpnia 2001 roku Bankiem (...) S.A. VI Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - (...) - (...).

Przy zawieraniu tych umów K. P. (3) wprowadzał przedstawicieli banków w błąd co do co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych.

Za każdym razem były realizowane wpłaty gotówki do banku (pieniądze dawał oskarżony), zakupy kartą i wypłaty z bankomatów oraz z banku, zgodnie z tym co wcześniej ustalili. K. P. oddawał wypłacane



pieniądze M. P., a ten oskarżonemu. Także na polecenie M. P., który działał w uzgodnieniu z oskarżonym. K. P. (3) dokonywał przelewów pieniędzy z niektórych swoich kont na rzecz innych osób według "rozpiski", którą przekazał mu M. P.. K. P. tych osób nie znał. Także na jego rachunki wpływały pieniądze od osób, których nie znał. Chodziło o stworzenie "wrażenia ruchów finansowych na rachunkach" zmyleniu banków, że sam K. P. nie jest "strzelcem, słupem" tylko poważnym klientem. Na tym procederze K. P. (3) zarobił kilka tysięcy złotych.

Nadto przy koncie K. P. w Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł. o numerze (...) - (...) - (...) - 0210 K. P. posłużył się podrobionym zaświadczeniem z 7 sierpnia 2001 roku o jego zatrudnieniu w PHU (...) J. M. (1) z siedzibą w W. z wynagrodzeniem 1100 zł. W takiej firmie K. P. nigdy nie pracował.

Nadto przy koncie K. P. w (...) Banku S.A. w Ł. oskarżony przelał z tego rachunku na rachunek w L. Banku (...). R. pieniądze.

Nadto przy koncie K. P. w (...) Banku S.A. Oddział w Ł. oskarżony przelał z tego konta na konto w (...) S.A.

Centrum Bankowości E. w  
Ł. M. P. (1) pieniądze.

Tak więc w okresie od dnia 28 maja 2001 roku do dnia 22 maja 2002 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. P. (3) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokami III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 22 marca 2010 roku w sprawie sygn. akt III K 208/09, IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 6 lutego 2003 roku w sprawie sygn. akt IV K 363/02 i IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 12 lutego 2007 roku w sprawie sygn. akt IV K 19/07 oraz M. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. P. (3) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach (...)- (...)- (...), (...)- (...)- (...)- (...), (...)- (...)- (...)-0210, 15-1940- (...)- (...)- (...)-0000-0000

oraz (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. Oddział w Ł., Banku (...) S.A. VI Oddział w Ł., Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł., (...) Banku S.A. Oddział w Ł. oraz (...) Banku S.A. I Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, a nadto po posłużeniu się przez K. P. (3) podrobionym zaświadczeniem o zatrudnieniu, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 760 zł, Bank (...) S.A. VI Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.575 zł 80 gr., Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.008 zł 83 gr., (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.199 zł 40 gr., zaś (...) Bank S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem

w kwocie 11.521 zł, przy czym:

- w okresie od 28 maja 2001 roku do 10 października 2001 roku w Ł. oskarżony działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. P. (3) i M. P. (1) prawomocnie skazanymi za niniejsze przestępstwo wyrokami III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz z dnia 22 marca 2010 roku w sprawie sygn. akt III K 208/09, po uprzednim poleceniu K. P. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 1 października 2001 roku dokonał wpłaty pieniędzy w kwocie 1.000 zł, po czym w dniach 5, 8, 9 i 10 października 2001 roku dokonał za pośrednictwem K. P. (3) wypłat gotówkowych i

za pomocą karty V. E. pieniędzy w łącznej kwocie 1.737 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 760 zł,

-w okresie od 10 sierpnia 2001 roku do 18 września 2001 roku w Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. P. (3) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 6 lutego 2003 roku w sprawie sygn. akt IV K 363/02 oraz M. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. P. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VI Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych

pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstających na nim zaległości płatniczych, w dniu 4 września 2001 roku przyjął od nieustalonej osoby pieniądze w kwocie 900 zł, a w dniach 12 i 13 września 2001 roku, dokonał za pośrednictwem K. P. (3) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 18.000 zł, po czym w dniach 5, 7, 15, 17 i 18 września 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 30.475 zł 80 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. VI Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.575 zł 80 gr., przy czym :

-w okresie od 11 sierpnia 2001 roku do 1 września 2001 roku w Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. P. (3) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 12 lutego 2007 roku w sprawie sygn. akt IV K 19/07 oraz M. P. (1) prawomocnie

skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. P. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - 0210 i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. VII Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto posłużeniu się przez K. P. (3) podrobionym zaświadczeniem z dnia 7 sierpnia 2001 roku o zatrudnieniu w PHU (...) – J. M. (2) z siedzibą w W., w dniach 24 i 29 sierpnia 2001 roku, dokonał za pośrednictwem K. P. (3) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 24.400 zł, po czym w dniach 30 i 31 sierpnia 2001 roku oraz 1 września 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 35.408 zł 83 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. VII Oddział w Ł. do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem  
w kwocie 11.008 zł 83 gr.,

-ponownie w okresie od  
19 października 2001  
roku do 22 maja 2002  
roku w Ł. działając  
w krótkich odstępach  
czasu, w wykonaniu z  
góry powziętego zamiaru  
oraz w celu osiągnięcia  
korzyści majątkowej, a  
także wspólnie i w  
porozumieniu z K. P. (3)  
i M. P. (1) prawomocnie  
skazanymi za niniejsze  
przestępstwo wyrokami  
III Wydziału Karnego  
Sądu Rejonowego dla  
Łodzi – Widzewa w Łodzi z  
dnia 10 czerwca 2009 roku  
w sprawie sygn. akt III K  
386/08 i z dnia 22 marca  
2010 roku w sprawie sygn.  
akt III K 208/09, po  
uprzednim poleceniu K.  
P. (3) zawarcia umowy  
rachunku bankowego o  
numerze 15-1940- (...)-  
(...)- (...)-0000-0000 i  
wprowadzeniu w błąd  
pracowników (...) Banku  
S.A. Oddział w Ł., co  
do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza  
w zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilanie  
konta oraz zamiaru,  
zdolności i możliwości  
pokrycia powstałych na  
nim zaległości płatniczych,  
w dniach 23 kwietnia 2002  
roku oraz 6, 8 i 20 maja  
2002 roku dokonał za  
pośrednictwem K. P. (3)  
wpłaty pieniędzy w łącznej  
kwocie 41.600 zł, po czym  
w dniach 25 kwietnia 2002  
roku oraz 7, 8, 9, 21 i 22



maja 2002 roku dokonał wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. pieniędzy w łącznej kwocie 23.648 zł 50 gr., a w dniu 9 maja 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 19.000 zł na rachunek o numerze (...), złożony w (...) Bank S.A. w Ł. przez K. R. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.199 zł 40 gr.,

-ponownie w okresie od 11 marca 2002 roku do 3 kwietnia 2002 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej a także wspólnie i w porozumieniu z K. P. (3) i M. P. (1) prawomocnie skazanymi za niniejsze przestępstwo wyrokami III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 i z dnia 22 marca 2010 roku w sprawie sygn. akt III K 208/09, po uprzednim poleceniu K. P. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...)- (...) i po uprzednim wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. I Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza

<p>w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 13 marca 2002 roku i 2 kwietnia 2002 roku, dokonał za pośrednictwem K. P. (3) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 11.560 zł, po czym w dniach 2 i 3 kwietnia 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 11.518 zł 50 gr., a następnie w dniu 2 kwietnia 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 11.500 zł, na rachunek M. P. (1) o numerze (...) - (...) - (...) - (...), założony w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.521 zł,</p>			
<p>przesłuchanie K. P. (3) zeznania M. P. (1)</p>	<p>tom 51, 20-21, 18-19, tom 50, 214-215, 239-240, 310, 376-380, 385-386, tom 49, 426,449-450, tom 86, 602, tom 85, 549</p> <p>tom 106, (...) - (...),,</p> <p>tomy 31-34, 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572,</p>		

dokumentacja bankowa	tom 51, 1-2, 22-26,27-28,32,119,154,120,142, 148,121,122, tom 50 196-200, 252-255, tom 49 , 409-413, tom 85, 501	
pismo	tom 51, 163-164,171,173,  tom 50, 195, 251	
zeznania M. M. (6)	tom 51,30	
wyroki	tom 51, 37-39, 77-78,81,84-86, tom 50, 241,246-247, 341, tom 49 437-438,442-444, tom (...)- (...), tom 100, (...)- (...)	
zeznania J. P. (2)	tom 51, 49-50	
zeznania A. J. (2)	tom 51,113-115, 126-128  tom 107,4710	
zeznania A. J. (3)	tom 51, 146,	
zeznania E. Z.	tom 51, 152  tom 107,4709v, tom 92, (...)- (...)	
zeznania A. Z.	tom 50 , 261-263	
zeznania K. K. (1)	tom 49, 417-418  tom 107, (...)	
zeznania S. R.	tom 84, 351-354  tom 110, (...)	
zeznania K. W.	tom 85, 438-441	

	tom 109,5230v		
zeznania W. W.	tom 85, 454-455 tom 110, (...) -5449v		
zeznania A. P. (5)	tom 85, 492-494 tom 105,4318v		
przesłuchanie K. R. (1)	tom 83, 44-46, 50-52		
<p><b>zarzut numer VIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2001 roku K. R. (1) był bezrobotny. Gdy był w Urzędzie Pracy w Ł. zaczepił go oskarżony i inny nieustalony mężczyzna z propozycją zarobienia pieniędzy w zamian za otwarcia kont w bankach i zrobienie debetu na koncie. Udawał się do wskazywanych banków i zawierał umowy. Otrzymane w banku dokumenty oddawał oskarżonemu i nieustalonemu mężczyźnie, włącznie z kartami bankomatowymi i pinami. K. R. (1) wiedział, że pieniędzy też potrzebuje jego kolega M. A. (1) i to on poznał go z oskarżonym. Także M. A. (1) otwierał dla oskarżonego na podobnych zasadach konta w bankach</p> <p>W dniu 27 lutego 2002 rok K. R. (1) działający na polecenie oskarżonego zawarł z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę</p>	przesłuchanie M. M. (3) (G.)	tom 39, 292, tom 116, (...) - (...)	

R. E. o numerze (...), w dniu 11 grudnia 2001 roku z Bankiem (...) S.A. w Ł. o numerze (...)- (...)- (...)- (...), w dniu 23 października 2001 roku z Bankiem (...) S.A. IX Oddział w Ł. o numerze (...)- (...)- (...)- (...) (tutaj podał wbrew prawdzie, że pracuje w firmie „ L. z siedzibą w S. jako kierowca), w dniu 23 października 2001 roku z (...) Bankiem S.A. w Ł. o numerze (...)- (...), w dniu 24 października 2001 roku z (...) S.A. II Oddział w Ł. o numerze (...)- (...)- (...)- (...), w dniu 2 grudnia 2002 roku z (...) Bankiem (...) S.A. w W. o numerze 75- (...)- (...)- (...)- (...)- (...)- (...).

Za każdym razem K. R. (1) wprowadzał przedstawicieli banków w błąd co do do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych.

Ponadto w dniu 14 kwietnia 2003 roku K. R. (1) na polecenie oskarżonego i innego nieustalonego mężczyzny podając się za A. M. (2) poszedł do banku (...) S.A, w Ł. przy ul (...) i próbował z konta Firmy (...). (...) sp. z o.o. przełać 140 000

zł na inne swoje konto w (...) S.A. przy ul (...), a nadto prosił o wypłatę 20 000 zł . Wcześniej dostał od w.w mężczyzny kartkę z danymi A. M. (2), które zapamiętał. Okazał się dowodem osobistym na nazwisko A. M. (2), do którego oskarżony i inny mężczyzna wkleili zdjęcie K. R. (1). Wcześniej zabrali go do fotografa. Przedstawił też prawem jazdy z wklejonym swoim zdjęciem, a nadto pieczętkę firmy, jak wyżej oraz złożył wzór podpisu. W dowodzie osobistym K. R. podpisał się za A. M.. Pracownik banku nabrał wątpliwości co do prawdziwości dokumentów i pieczętki, i w tym celu zadzwonił do firmy, której pracownik poinformował, że A. M. (2) przebywa w Czechach i podał do niego numer. Gdy telefonicznie prawdziwy A. M. (2) potwierdził tą okoliczność, pracownik banku wezwał policję.

K. R. (1) na polecenie oskarżonego wpłacał na swoje konta gotówkę, którą przekazywał mu oskarżony oraz robił wypłaty pieniędzy, które oddawał oskarżonemu.

Nadto przy koncie K. R. w L. Banku o numerze (...)- (...) oskarżony dokonał przelewu pieniędzy z rachunku w tym banku (...). P. oraz przelał z tego konta K. R. pieniądze na

konto M. P. w (...) Bank  
(...) S.A. Oddział w Ł.

Nadto przy koncie K. R. w  
(...) Banku S.A. II Oddział  
w Ł. przelał z tego konta  
pieniądze na rachunek M.  
P. w Banku (...) oraz  
na rachunek R. F. (1) w  
Banku (...).

Nadto przy koncie K.  
R. w (...) Banku (...) S.A.  
w W. oskarżony przelał  
pieniądze na rachunek  
Mariusza P. w raiffeisen  
Banku (...) S.A. Oddział  
w Ł.

Tak więc w okresie od 23  
października 2001 roku do  
14 kwietnia 2003 roku w  
W. i Ł., M. C. (1) działając  
w krótkich odstępach  
czasu, w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści  
majątkowej, a także  
wspólnie i w porozumieniu  
z K. R. (1) wobec którego  
Prokuratura Okręgowa  
w Łodzi umorzyła  
prawomocnie  
postępowanie w sprawie  
VI Ds. 64/08, zaś  
Prokuratura Rejonowa Ł.  
w sprawie Ds. 3019/04  
oraz inną osobą, po  
uprzednim poleceniu K.  
R. (1) zawarcia umów  
rachunków bankowych o  
numerach (...) - (...) - (...) -  
(...), (...) - (...), (...) -  
(...) - (...) - (...), (...) oraz  
75-1910- (...) - (...) - (...) -  
(...) - (...) i wprowadzeniu w  
błąd pracowników Banku  
(...) S.A. IX Oddział w Ł.,  
(...) Banku S.A. Oddział w  
Ł., (...) S.A. II Oddziału

w Ł., (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., (...) Banku (...) S.A. w W. i Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych oraz przelewów międzybankowych, doprowadził IX Oddział Banku (...) S.A. w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 15.431 zł 70 gr., (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 996 zł 97 gr., (...) S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 9.619 zł 67 gr., (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 9.967 zł 30 gr., (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 9.563 zł 24 gr. oraz usiłował doprowadzić Bank (...) S.A. Oddział w Ł. oraz A. M. (2) do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 160.000 zł, przy czym:



- w okresie od 23 października 2001 roku do 11 listopada 2001 roku Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. R. (1) wobec którego Prokuratura Rejonowa Ł. umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie Ds. 3019/04 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu K. R. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. IX Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 23, 30 i 31 października 2001 roku oraz 6, 7 i 8 listopada 2001 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 21.210 zł, po czym w dniach 24 października 2001 roku oraz 2, 7, 8, 9, 10 i 11 listopada 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 35.937 zł 53 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób IX Oddział Banku (...) S.A. w

Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 15.431 zł 70 gr.,

- w okresie od 23 października 2001 roku do 24 maja 2002 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu K. R. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 2 listopada 2001, 15 maja 2002 roku i 21 maja 2002 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy łącznej w kwocie 13.500 zł, po czym w dniach 6 i 7 listopada 2001 roku oraz 9, 16,22 i 24 maja 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 28.398 zł 40 gr., a w dniu 9 maja 2002 roku

przyjął na swój rachunek pieniądze w kwocie 19.000 zł z rachunku o numerze (...) należącego do K. P. (3), a założonego w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., a następnie w dniu 16 maja 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 5.000 zł, na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 996 zł 97 gr.,

- w okresie od 24 października 2001 roku do 11 stycznia 2002 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. R. (1) wobec którego Prokuratura Rejonowa Ł. umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie Ds. 3019/04 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu K. R. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) S.A. II Oddziału w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania

środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 24 października 2001 roku oraz 4, 7, 9 i 10 stycznia 2002 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 18.900 zł, po czym w dniach 25 października 2001 roku, 4, 7, 9, 10, 11 i 12 stycznia 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej kwocie 28.368 zł 41 gr. powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób w (...) S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 9.619 zł 67 gr.,

- w okresie od 27 lutego 2002 roku do 22 marca 2002 roku Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. R. (1) wobec którego Prokuratura Rejonowa Ł. umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie Ds. 3019/04 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu K. R. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza

w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 21 i 22 marca 2002 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 12.100 zł, po czym w dniu 22 marca 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 9.965 zł, a następnie za pośrednictwem internetu w dniu 22 marca 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 100 zł na rachunek o numerze (...), założony w Banku (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej w Ł. przez M. P. (1), a w dniu 22 marca 2001 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 11.950 zł na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez R. F. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 9.967 zł 30 gr.,

- w okresie od 2 grudnia 2002 roku do 6 stycznia 2003 roku w W., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu

z K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu K. R. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 75-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 2 stycznia 2003 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 12.600 zł, po czym w dniach 3, 4, 5 i 6 stycznia 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 9.495 zł 48 gr., a następnie za pośrednictwem internetu w dniu 6 stycznia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 12.550 zł, na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego

<p>rozporządzenia mieniem w kwocie 9.563 zł 24 gr.,</p> <p>- w dniu 14 kwietnia 2003 roku w Ł., działając wspólnie i w porozumieniu z K. R. (1) wobec którego Prokuratura Rejonowa Ł. umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie Ds. 3019/04 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu K. R. (1) wprowadzenia w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł. co do swojej tożsamości oraz posłużenia się podrobionymi dokumentami w postaci prawa jazdy oraz dowodu osobistego na nazwisko A. M. (2), a także podrobieniu jego podpisu na karcie wzorów podpisów i posłużeniu się podrobioną pieczęcią Firmy (...). (...) Spółka z o.o., usiłował doprowadzić Bank (...) S.A. w Ł. oraz A. M. (2) do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 160.000 zł, lecz zamierzonego celu nie osiągnął z uwagi na postawę pracowników tejże instytucji oraz zatrzymanie przez funkcjonariuszy Policji,</p> <p>W dniu 29 marca 2004 roku K. R. (1) zmarł.</p>			
<p>przesłuchanie M. P. (1)</p>	<p>tom 31, 3-5</p> <p>tom 120, (...)- (...)</p>		
<p>zeznania M. S. (6)</p>	<p>tom 45,13</p>		

	tom 105,4476v- (...)	
dokumentacja bankowa	tom 45, 15-16,17 tom 51, 27-28, tom 98, (...)-(...), tom 94, (...), (...), tom 92, (...), tom 84, 342, 344, 348, 361, 370, tom 83, 9, 64, 78, tom 84, 312	
przesłuchanie R. F. (1)	tom 45, 1-2,19-20,39-40,69-73 tom 114,6171v- (...),	
opinia	tom 45 , 76-77	
przesłuchanie K. P.	tom 51, 17-18, 20-22, tom 51 380-386 tom 106, (...)- (...)	
zeznania P. G.	tom 92, 1998-2000	
zeznania D. S.	tom 84, 337-338 tom 110,5448v	
zeznania Z. M.	tom 84, 346-347 tom 110,5447v	
akt zgonu	tom 85, 424	
	tom 85 , 428-430	
zeznania K. W.	tom 85, 438-441 tom 109,5230v	
zeznania B. Ś.	tom 83, 6 tom 110, (...)	

## POSTANOWIENIE



przesłuchanie K. R. (1)	tom 83, 44-48, 50-52, tom 84, 264		
zeznania K. K. (1)	tom 83, 62 tom 107, (...)		
zeznania D. K. (1)	tom 83, 68-69		
zeznania T. J.	tom 83, 74-75		
zeznania M. D. (3)	tom 84, 244-245 tom 111, 5533v		
zeznania A. M. (2)	tom 84, 281-282, 289 tom 111, (...) - 5565v		
zeznania T. K.	tom 84, 284-285		
zeznania T. Z.	tom 84, 307-308 tom 109, 5231v- (...)		
<p><b>zarzut numer IX według aktu oskarżenia</b></p> <p>W dniu 10 listopada 2001 roku R. G. (1) stał przed Biurem (...) w Ł.. W tym czasie R. G. (1) utrzymywał się z zasiłków i zbierania złomu. Oskarżony podjechał swoim samochodem marki F. (...) koloru niebieskiego i zaproponował mu zarobek w zamian za otwarcie konta w banku. R. G. (1) zgodził się i oskarżony podwiózł go pod (...) Bank S.A. I Oddział w Ł.. Oskarżony przedstawił się</p>	<p>przesłuchanie M. M. (3) (G.)</p>	<p>tom 39, 292 tom 116, (...) - (...)</p>	

jako J.. W tym dniu R. G. (1) zawarł z (...) Bankiem S.A. I Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...). Po wyjściu z banku oddał oskarżonemu wszystkie dokumenty otrzymane w banku. Umówili się, że jak dostanie kartę bankomatową, to oskarżony namierzy go przed Biurem (...). Tak też się stało. Pojechali wtedy ponownie do tego sanego banku (...) wpłacił na polecenie oskarżonego na swoje konto 5000 zł, które dał mu oskarżony. Po pewnym czasie wypłacali z konta w siedzibie banku, z bankomatów pieniądze oraz pojechali na zakupy, gdzie kartą płacił R. G. (1), którą na ten czas dał mu oskarżony. Za „przysługę” R. G. (1) dostał od oskarżonego 700-800 zł. Po pewnym czasie pod Biurem jak wyżej w dniu 23 stycznia 2002 roku spotkał R. G. (1) ponownie oskarżony i sytuacja się powtórzyła, tylko tym razem to był Bank (...) S. A. Oddział w Ł.. W banku tym otworzył konto (...)- (...)- (...)

Za każdym razem R. G. (1) wprowadzał przedstawicieli banków błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na

nich zaległości  
płatniczych.

Za każdym razem R. G. na polecenie oskarżonego wpłacał pieniądze przekazane mu przez oskarżonego na swoje konta oraz wypłacał, pieniądze, które oddawał oskarżonemu. Nadto przy koncie w Banku (...) S.A. Oddział w Ł. przelał oskarżony z tego konta pieniądze na rachunek M. M. w w (...) S.A.

Tak więc w okresie od 10 listopada 2001 roku do 25 lutego 2002 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. G. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem V Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 10 lipca 2003 roku w sprawie sygn. akt V K 118/03, po uprzednim poleceniu R. G. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach (...) - (...) oraz (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. I Oddział w Ł. oraz Banku (...) S.A. Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie

kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.962 zł 34 gr., zaś Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.073 zł 50 gr., przy czym:

- w okresie od 10 listopada 2001 roku do 19 grudnia 2001 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. G. (1), prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem V Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 10 lipca 2003 roku w sprawie sygn. akt V K 118/03, po uprzednim poleceniu R. G. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. I Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie

konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 18 grudnia 2001 roku dokonał za pośrednictwem R. G. (1) wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 5.000 zł, po czym w dniu 19 grudnia 2001 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 9.919 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.962 zł 34 gr.

- w okresie od 23 stycznia 2002 roku do 25 lutego 2002 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej a także wspólnie i w porozumieniu z R. G. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem V Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 10 lipca 2003 roku w sprawie sygn. akt V K 118/03, po uprzednim poleceniu R. G. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych zwłaszcza w zakresie posiadania

<p>środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 11 i 12 lutego 2002 roku dokonał za pośrednictwem R. G. (1) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 8.050 zł, po czym w dniach 18, 19, 20, 22 i 25 lutego 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 9.080 zł, a następnie w dniu 18 lutego 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 3.000 zł na rachunek o numerze (...), założony przez M. M. (3) w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej I Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.073 zł 50 gr.,</p> <p>R. G. (1) nie znał M. M. (3).</p>			
dokumentacja bankowa	tom 40, 4, 19-20,		
notatka	tom 40, 8-9		
zawiadomienie	tom 40, 11-12		
zeznania J. B. (1)	tom 40, 13-14 tom 105, (...) - 4319v		
zeznania A. P. (5)	tom 40, 15-17		

# POSTANOWIENIE

	tom 105,4318v		
przesłuchanie R. G. (1)	tom 40, 19-21, 85-87		
<b>WYROK</b>	tom 40, 63-64, tom 100, (...)- (...)		
<b>POSTANOWIENIE</b>	tom 101, 3540- (...)		
zeznania A. P. (5)	tom 85, 492-494		
przesłuchanie R. G. (1)	tom 85, 511-513		
<b>zarzut numer X według aktu oskarżenia</b>  R. F. (1) był sąsiadem E. D.. Na jego prośbę E. D. podrobiła dla niego zaświadczenia z dnia 5 listopada 2001 roku o jego zatrudnieniu w Zakładzie (...) w S. przy ul (...), wypełniając blankiety, które ten jej przekazał i wpisując nieprawdziwe dane, w tym podpisując się w miejscu rzekomego pracodawcy. R. F. (1) powiedział jej „że dokumenty są mu potrzebne celem założenia konta w banku”. Dane do wypełnienia podawał jej R. F. (1). R. F. (1) posłużył się tymi dokumentami przy zawieraniu w dniu 13 listopada 2001 roku umowy rachunku bankowego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...). Umowę tą zawarł na polecenie R. M. (2), który współdziałał z M. C. (1). R. F. (1) na to konto	przesłuchanie E. D.	tom 42, 44-46	

na polecenie w/w wpłacał pieniądze, które dawał oskarżony oraz wypłacał pieniądze oddając je w/w.

Na polecenie oskarżonego R. F. (1) w dniu 8 sierpnia 2001 roku założył rachunek E. w (...) S.A. Oddział w Ł.

Na polecenie R. M. (2) współdziałającego z oskarżonym w dniu 28 grudnia 2001 roku R. F. (1) zawarł z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...), przy jej zawieraniu posługiwał zaświadczeniem z 29 października 2001 roku, wypełnionym przez E. D., potwierdzającym jego zatrudnienie w firmie (...) w S., co było nieprawdą. W tym czasie R. F. (2) nigdzie nie pracował. Dane przy zawieraniu umowy podawał zgodnie z instrukcjami R. M. (2). Po zawarciu umowy wszystkie dokumenty oddał R. M. (2), a ten przekazał je oskarżonemu, zaś R. F. (1) dostał 500 zł.

Za każdym razem R. F. (1) wprowadzał przedstawicieli banków w błąd co do do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na



nich zaległości  
płatniczych.

Tak więc w okresie od 13 listopada 2001 roku do 18 grudnia 2001 roku w Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. F. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 17 grudnia 2002 roku w sprawie sygn. akt IV K 1164/02 oraz R. M. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu R. F. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - 11 i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości, w dniach 4, 5 i 6 grudnia 2001 roku wpłacił pieniądze w łącznej kwocie 10.870 zł,

<p>po czym w dniach 10, 11, 12, 13, 14 i 18 grudnia 2001 roku za pomocą karty Maestro oraz gotówkowo dokonał wypłaty pieniędzy w łącznej kwocie 21.004 zł 60 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.134 zł 36 gr.,</p> <p>W czasie popełnienia przestępstwa R. F. (1) był poczytalny.</p>			
opinia	tom 42, 11-18, tom 45, 76-77		
pismo	tom 42, 48-54		
<b>WYROK</b>	tom 42, 86-87, tom 45, 3,48,49		
przesłuchanie R. F. (1)	tom 45, 1-2,19-20,,39-40 tom 114,6171v6172		
zeznania J. J. (1)	tom 45, 7-8, tom 114,6130- (...)		
dokumentacja bankowa	tom 45, 9, 15-16,17,23		
zeznania M. S. (6)	tom 45, 13 tom 105,4476v- (...)		
notatka	tom 45,86		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...), tom 45,3,48		

<p><b>zarzut numer XI według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2002 roku B. F. poznał swojego kolegę C. K. (1) z oskarżonym , który przedstawiał się imieniem M.. Oskarżony namówił C. K. (1) na otwarcie rachunku w (...) Banku Oddział w Ł., twierdząc, że sam tego zrobić nie może, bo zrobił już debet, a potrzebuje pieniędzy na rozpoczęcie działalności. Na zasilenie konta dał mu pieniądze oskarżony. W tym celu w dniu 8 lutego 2002 roku udali się do (...) Banku S.A. w Ł., gdzie C. K. (1) podpisał umowę o otwarcie rachunku ekstrakonta (...) o numerze (...) - (...). Oskarżony poinstruował go jakie dane ma podawać przy zawieraniu umowy- nieprawdziwe. C. K. (1) pobierał wówczas niską rentę i miał na utrzymaniu żonę i dwoje dzieci. Wszystkie otrzymane z banku dokumenty, w tym kartę bankową z pinem, C. K. przekazał oskarżonemu. Oskarżony zabrał go dwa razy na zakupy do supermarketu, gdzie płacili otrzymaną kartą bankową za dużą ilość papierosów. Za przysługę oskarżony dał mu trochę papierosów i drobną kwotę pieniędzy. C. K. wprowadził pracowników banku w błąd co do swoich możliwości</p>	<p>przesłuchanie C. K. (1)</p>	<p>tom 10, 14-15, 57-59, 63, 69,74</p> <p>tom 108,5022v- (...)</p>	
---	--------------------------------	--	--

finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta, oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia na nim zaległości płatniczych podając nieprawdziwe dane. C. K. na polecenie oskarżonego wpłacał pieniądze na to konto, które dawał mu oskarżony, oraz wypłacał pieniądze, które oddawał oskarżonemu. Nadto oskarżony przelał z tego rachunku pieniądze na kont M. M. w (...) S.A. Po pewnym czasie od założenia rachunku oskarżony jeszcze około dwóch razy umówił się z C. K. pod sklepem (...), gdzie kazał mu nabyć papierosy. Zapłata za nie następowała przy użyciu karty, którą na ten czas oskarżony mu dawał. W międzyczasie oskarżony mówił mu, że przewiezie wyroby tytoniowe do niedużego miasteczka koło W., uzyskując z tego tytułu zarobek. Po dokonaniu zakupów oskarżony odwiózł świadka do domu, nie kontaktując się z nim więcej.

Tak więc w okresie od 8 lutego 2002 roku do 27 marca 2002 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także

wspólnie i w porozumieniu C. K. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu C. K. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 5 i 27 marca 2002 roku dokonał za pośrednictwem C. K. (1) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 10.950 zł, po czym w dniach 11, 12 i 27 marca 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych oraz za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 10.899 zł, zaś w dniu 27 marca 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 10.000 zł, na rachunek M. M. (3) o numerze (...) - (...) - (...) - (...), założony w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej I Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w

<p>Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.019 zł 87 gr.,</p> <p>C. K. (1) nie znał M. M. (3) i nie potrafił robić przelewów internetowych. W 2003 roku był skazany za oszustwo na szkodę innego banku .</p>			
<p>opinia</p>	<p>tom 10 , 21-22</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 10, 31, tom 100, (...)- (...)</p>		
<p>przesłuchanie M. M. (3)</p>	<p>tom 39, 292, tom 116, (...)- (...)</p>		
<p><b>zarzut numer XII według aktu oskarżenia</b></p> <p>Na polecenie oskarżonego M. D. (1) w dniu 27 marca 2003 roku zawarł z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...). Następnie oddał oskarżonemu wszystkie otrzymane w banku dokumenty.M. D. wprowadził pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta, oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia na nim zaległości płatniczych podając nieprawdziwe dane przy zawieraniu umowy. M. D. na polecenie oskarżonego</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 57,14-15</p>	

wpłacał pieniądze na to konto, które dawał mu oskarżony, oraz wypłacał pieniądze, które oddawał oskarżonemu. Nadto oskarżony przelał z tego rachunku pieniądze na konto M. M. w (...) S.A.

Tak więc w okresie od 27 marca 2002 roku do 9 kwietnia 2002 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. D. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu M. D. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 9 kwietnia 2002 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 11.550 zł, po czym w dniu 9 kwietnia 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 11.488 zł, a następnie za pośrednictwem internetu

<p>w dniu 9 kwietnia 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 11.500 zł, na rachunek o numerze (...), należący M. M. (3), a założony w (...) S.A. Centrum Bankowości Elektronicznej I Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.496 zł 61 gr.,</p> <p>M. D. (1) zmarł w dniu 11 maja 2005 roku. Nie był w tej sprawie przesłuchany.</p>			
<p>Przesłuchanie M. M. (3) (G.)</p>	<p>tom 39, 292, tom 116, (...)- (...)</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 102, (...), tom (...)- (...)</p>		
<p>akt zgonu</p>	<p>tom 57, 20</p>		
<p>zeznania M. K. (1)</p>	<p>tom 85, 450-451</p>		
<p><b>zarzut numer XIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>T. F. (1) w 2002 roku dowiedział się od kolegów, że istnieje możliwość wpłaty pieniędzy na konto w (...) Banku S.A. i zarobienia w ten sposób pieniędzy. Na polecenie oskarżonego w dniu 20 kwietnia 2002 roku zawarł w I Oddziale (...) Banku S.A. w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...)- (...), zobowiązując</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 36 , 77,</p>	



się do dokonywania na nie systematycznych, comiesięcznych wpłat w wysokości 2.000 zł, wbrew prawdzie albowiem w tym czasie nie osiągał takich dochodów, tym samym wprowadził pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych. Całość dokumentów otrzymanych w banku oddał oskarżonemu. Na polecenie oskarżonego wpłacał na konto pieniądze, przekazane od oskarżonego oraz wypłacał je i oddawał oskarżonemu. Oskarżony nadto przelał pieniądze z tego konta na konto M. P. (1) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł.. T. F. (1) nie znał M. P. (1).

Tak więc w okresie od 20 kwietnia 2002 roku do 10 maja 2002 roku w Ł., M. C. (3) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z T. F. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu T. F. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. I Oddział w Ł.,

<p>co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 10 maja 2002 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 11.600 zł, po czym w dniu 10 maja 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 11.485 zł, zaś w dniu 10 maja 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 11.590 zł, na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. I Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 11.514 zł 67 gr.,</p> <p>T. F. (1) w czasie popełniania w/w przestępstwa był poczytalny.</p>			
pismo	tom 36 , 79, 81-84		
przesłuchanie T. F. (1)	tom 36, 100-102 tom 114, (...) - (...)		
opinia	tom 36, 105-107		

przesłuchanie M. M. (3)	tom 39,292, tom 116, (...)- (...)		
zeznania M. K. (1)	tom 85, 450-451 tom 110, (...)		
zeznania W. W.	tom 85, 454-455 tom 110, (...)-5449v		
<b>WYROK</b> zeznania M. P. (1)	tom 100, (...)- (...) Tom 31-34, 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, tom 1350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572)		
<b>zarzut numer XIV według aktu oskarżenia</b>  W 2002 roku R. T. (1) był bezrobotny. Stał pod Urzędem Pracy w Ł.. Zaczepił go oskarżony proponując zarobienie pieniędzy w zamian za otwarcie kont w bankach. Umówili się na konkretny dzień i oskarżony zawiózł go swoim (...) koloru niebieskiego pod konkretny bank . Poinstruował go co ma mówić. Na polecenie oskarżonego wpłacał też gotówkę na konta. Pieniądze dawał mu oskarżony. Wyplacał też pieniądze, które oddawał oskarżonemu. Byli też na zakupach w supermarketach, gdzie kupowali papierosy, płacąc kartą R. T., którą na ten czas dawał	przesłuchanie M. M. (3) (G.)	tom 39, 292, tom 116, (...)- (...)	

mu oskarżony. Papierosy zabrał oskarżony.

R. T. (1) skontaktował też swojego znajomego M. D. (2) z oskarżonym, bo wiedział, że też chce zarobić.

R. T. (1) w dniu 22 kwietnia 2002 roku zawarł z Bankiem (...) S.A. I Oddział w T. (...) umowę rachunku o numerze (...), w dniu 14 sierpnia 2002 roku R. T. (1) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział Internetowy w G. umowę rachunku o numerze (...), w dniu 29 listopada 2002 roku z (...) S.A. I Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego o numerze 60-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), a także z Raiffeisen Bank (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...).

Za każdym razem R. T. wprowadzał pracowników banków w błąd co do swoich możliwości finansowych, podając nieprawdziwe dane.

Nadto przy rachunkach R. T. w (...) Bank S.A. i D. Bank (...) oskarżony także przelał pieniądze z tych rachunków na rachunek M. P. (1) w Raiffeisen Banku, a także przelał pieniądze między rachunkami R. T. w D. Banku.

Uzyskiwane podczas zawierania umów w bankach dokumenty R. T. wydawał oskarżonemu .

Ponadto oskarżony zabierał R. T. (1) samochodem do hipermarketów Geant i T., nakazując zakup papierosów w znacznych ilościach. Zapłata za nie nastąpiła przy użyciu karty, wydanej dla rachunku założonego w Banku (...) S.A. Transakcje takie czynione były jeszcze kilkakrotnie i zawsze w weekendy, a płatność za nie była realizowana w ten sam sposób. Niezależnie od tego, po nabyciu sprawunków, M. C. (1) udawał się do kafejki internetowej, sprawdzając stan konta.

R. T. (1) nie posiadał znajomości obsługi komputera, ani umiejętności czynienia przelewów z wykorzystaniem sieci.

Tak więc w okresie od 22 kwietnia 2002 roku do 27 stycznia 2003 roku w Ł. i T. (...), M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. T. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokami II Wydziału Karnego Sądu Rejonowego w Piotrkowie Trybunalskim z dnia 16 lutego 2004 roku w sprawie sygn. akt II K 67/04, IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z

dnia 16 kwietnia 2004 roku w sprawie sygn. akt IV K 849/03 i IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia w sprawie sygn. akt IV K 1560/10, po uprzednim poleceniu R. T. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach (...) - (...) - (...) - (...), (...), 60-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. I Oddział w T. (...), (...) Bank S.A. Oddział Internetowy w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty płatniczej, a także przelewów międzybankowych, doprowadził Bank (...) S.A. I Oddział w T. (...) do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.014 zł 24 gr., (...) Bank S.A. w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 16.731 zł 70 gr., zaś (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem

w kwocie 12.032 zł 55 gr.,  
przy czym:

- w okresie od 22 kwietnia 2002 roku do 11 czerwca 2002 roku w T. (...), działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. T. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem II Wydziału Karnego Sądu Rejonowego w Piotrkowie Trybunalskim z dnia 16 lutego 2004 roku w sprawie sygn. akt II K 67/04, po uprzednim poleceniu R. T. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. I Oddział w T. (...) przy ul. (...), co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 22 kwietnia 2002 roku, 4, 5 i 6 czerwca 2002 roku za pośrednictwem R. T. (1) dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 18.850 zł, po czym w dniach 26 i 27 kwietnia 2002 roku oraz 5, 6, 7, 8, 9, 10 i 11 czerwca 2002 roku dokonał wypłaty gotówkowej w łącznej kwocie 30.856 zł 25

gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. I Oddział w T. (...) do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.014 zł 24 gr.,

- w okresie od 14 sierpnia 2002 roku do 1 października 2002 roku w Ł., działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. T. (1), prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 16 kwietnia 2004 roku w sprawie sygn. akt IV K 849/03, po uprzednim poleceniu R. T. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. Oddział Internetowy w G., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 26 września 2002 roku za pośrednictwem R. T. (1) dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 16.800 zł, a następnie w dniach 27, 28, 29 i 30 września 2002 roku



i 1 października 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 16.778 zł 90 gr., zaś w dniu 30 września 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 16.750 zł, na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 16.731 zł 70 gr.,

- w okresie od 29 listopada 2002 roku do 27 stycznia 2003 roku w Ł., działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. T. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia w sprawie sygn. akt IV K 1560/10, po uprzednim poleceniu R. T. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 60-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych

<p>pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto zawarciu umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., w dniu 21 stycznia 2003 roku przelał z tegoż rachunku pieniądze w kwocie 12.150 zł na konto o numerze 60-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), a następnie w dniach 23, 24, 25, 26 i 27 stycznia 2003 roku, dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 12.011 zł 64 gr., zaś za pośrednictwem internetu w dniu 27 stycznia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 12.050 zł, na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)), założony w (...) Bank (...) S.A. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.032 zł 55 gr.,</p> <p>W chwili popełniania przestępstwa R. T. (1) był poczytalny.</p>			
<p>zeznania M. R.</p>	<p>tom 86 , 618-619</p> <p>tom 111, (...)</p>		
<p>zeznania K. W.</p>	<p>tom 85 , 438-441</p>		

	tom 109,5230v		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...), tom 68, 22,23, 74, 94,96-97, 169-175		
dokumentacja bankowa	tom 68-69, 13, 33-57, 81-82, 104		
zawiadomienie	tom 68, 14-16		
przesłuchanie R. T. (1)	tom 68 , 65, tom 69, 244-248  tom 115, 6430- (...)		
opinia	tom 69, 165-168, 251-253		
zeznania I. P.  Zeznania M. P. (1)	tom 69, 199-203  tom 31-34 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572		
<b>zarzut numer XV według aktu oskarżenia</b>  W 2002 roku R. M. (2) nie miał pracy. Poznał przez kolegę M. C. (1), który zaproponował mu otworzenie konta, bo na tym można zarobić. Kolega ten dostawał pieniądze od oskarżonego " za chodzenie z kimś do banku i pilnowanie takiej osoby by założyła konto". W dniu 30 kwietnia 2002 roku R. M. (2) zawarł z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. umowę konta o numerze 13-1940-(...)-4850-	zawiadomienie	tom 28, 14-16,  tom 29, 168-170	

(...)-0000-0000, umowę o dostępie do konta przez internet oraz umowę o kartę płatniczą. Dokumenty uzyskane z banku przekazał swojemu koledze, a ten oskarżonemu. Gdy otrzymał kartę bankomatową, to jeździli z kolegą i kupowali papierosy, odzież, placąc tą kartą. Papierosy były kupowane w dużych ilościach. W jednych zakupach uczestniczył oskarżony. Papierosy zabierali kolega R. M. (2) i oskarżony. Ponadto raz na polecenie kolegi R. M. (2) dokonał wpłaty gotówki na swoje konto. Pieniądze dał mu kolega, a przekazał je oskarżony. R. M. (2) dał też koledze urządzenie do robienia przelewów internetowych, z którego korzystał oskarżony robiąc te przelewy.

Także na polecenie oskarżonego i jego znajomego:

W dniu 1 października 2002 roku R. M. (2) zawarł z Bankiem (...) S.A. 3 Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego o numerze (...).

W dniu 22 sierpnia 2002 roku R. M. (2) zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy w G. umowę rachunku oszczędnościowego o numerze (...). Także dokumenty otrzymane z

tego banku przekazał koledze i oskarżonemu.

W dniu 19 listopada 2002 roku R. M. (2) zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 33-1910- (...) - (...) - (...) - (...). Otrzymane w banku dokumenty przekazał ponownie koledze. R. M. (2) wypłacał pieniądze z tego konta. Robił zakupy, za które płacił kartą, a po odbiór rzeczy przyjeżdżały inne osoby.

Ponadto na polecenie oskarżonego :

W dniu 3 lutego 2003 roku R. M. (2) zawarł z Bankiem (...) S.A. Oddział (...) w Ł. umowę rachunku o numerze (...). Dokumenty uzyskane w banku przekazał oskarżonemu.

W dniu 18 marca 2003 roku R. M. (2) zawarł z Bankiem (...) S.A. w W. umowę rachunku bankowego o numerze (...). W tym samym dniu zawarł umowę rachunku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...).

Za każdym razem R. M. (2) wprowadzał pracowników banków w błąd co do swoich możliwości finansowych, podając nieprawdziwe dane przy zawieraniu umów. Wpłacał na swoje konta gotówkę

przekazywaną mu przez oskarżonego oraz wypłacał ją i oddawał oskarżonemu. Nadto przy rachunku R. M. w L. Banku oskarżony przelał pieniądze na to konto z innego konta R. M. założonego w Banku (...) w Ł. (obecnie G. Bank II Oddział w Ł.), a także z konta A. P. w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł.. Nadto przy koncie R. M. w N. Banku oskarżony przelał pieniądze z tego konta na rachunek M. P. w Raiffeisen Bank, oraz na ten rachunek przelał pieniądze z konta M. S. w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., nadto przy rachunku w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. R. M., oskarżony przelał na to konto pieniądze z innego rachunku tegoż w w Banku (...) III Oddział w Ł. oraz przelał pieniądze z rachunku R. M. (2) w D. Banku na rachunek R. M. (1) w (...) Banku S.A. I. O. w Ł..

Tak więc w okresie od 30 kwietnia 2002 roku do 14 kwietnia 2003 roku w W., G. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. M. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokami III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009

roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz VIII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi Widzewa w Łodzi z dnia 15 grudnia 2003 roku w sprawie sygn. akt VIII K 466/03 oraz inną osobą wobec której prowadzone jest odrębne postępowanie, po uprzednim poleceniu R. M. (2) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 13-1940-(...)-4850-(...)-0000-0000, (...) oraz 33-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. Oddział w Ł., (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy w G. oraz (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.803 zł 36 gr., (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy w G. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 16.873 zł 30 gr., zaś (...) Bank

(...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.594 zł 93 gr., przy czym:

- w okresie od 30 kwietnia 2002 roku do 14 kwietnia 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. M. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz inną osobą wobec której prowadzone jest odrębne postępowanie, po uprzednim poleceniu R. M. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 13-1940-(...)-4850-(...)-0000-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości, w dniach 22 i 23 maja 2002 roku oraz 5, 8 i 10 kwietnia 2003 roku dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 10.010 zł, po czym w



dniach 23, 24, 27 i 28 maja 2002 roku oraz 7, 9, 10, 11, 12 i 14 kwietnia 2003 roku, dokonał wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 14.033 zł 50 gr., a następnie za pośrednictwem internetu w dniu 10 kwietnia 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 1.975 zł z rachunku o numerze (...), założonego przez R. M. (2) w G. Banku II Oddział w Ł. (uprzednio Banku (...) w Ł.), a w dniu 11 kwietnia 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 500 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należącego do A. P. (2), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.803 zł 36 gr.,

- w okresie od 22 sierpnia 2002 roku do 23 września 2002 roku w G. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. M. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem VIII Wydziału Grodzkiego Sądu Rejonowego dla Łodzi Widzewa w Łodzi z dnia 15 grudnia 2003 roku w sprawie sygn.

akt VIII K 466/03, po uprzednim poleceniu R. M. (2) zawarcia umowy rachunku o numerze (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy w G., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości, w dniach 13, 18 i 19 września 2002 roku dokonał osobiście i za pośrednictwem innych osób wpłaty pieniędzy w kwocie 10.100 zł, po czym w dniach 14, 15, 16, 19, 20, 21, 22 i 23 września 2002 roku, dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. Elektron w łącznej kwocie 17.383 zł 30 gr., a następnie za pośrednictwem internetu w dniach 13, 16 i 23 września 2002 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 18.040 zł na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Bank (...) S.A. przez M. P. (1), w dniu 17 września 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 8.000 zł z rachunku o numerze (...), należącego do M. S. (5), a założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten

sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy w G. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 16.873 zł 30 gr.,

- w okresie od 19 listopada 2002 roku do 23 grudnia 2002 roku w W. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. M. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz inną osobą wobec której prowadzone jest odrębne postępowanie, po uprzednim poleceniu R. M. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 33-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości, w dniu 20 grudnia 2002 roku przyjął pieniądze w kwocie 14.450 zł z rachunku o numerze (...), założonego przez R. M. (2) w Banku (...)

<p>S.A. (...) III Oddział w Ł., po czym w dniach 20, 21 i 22 grudnia 2002 roku dokonał wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej kwocie 10.490 zł 04 gr., a następnie w dniu 23 grudnia 2002 roku przełał pieniądze w kwocie 14.400 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez R. M. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.594 zł 93 gr.,</p> <p>R. M. (2) był w przeszłości karany za oszustwa na szkodę banku. W czasie popełniania przestępstwa był poczytalny.</p>			
dokumentacja bankowa	tom 28 ,4,5 17,47-56, 171-181, 37-38, 78,79,88, 103-104, 119-120		
<b>WYROK</b>	tom 28, 22,23, 75,85, tom 100, (...)- (...)		
protokół oględzin	tom 28, 39-43		
przesłuchanie R. M. (2)	tom 28, 146-150, 156-157, 160  tom 29 ,346  tom 107 4690		
opinia	tom 28, 163-164  tom 29 350-351		

zeznania M. A. (3)	tom 29 , 198-200		
zeznania M. Ś. (1)	tom 29, 336-337 tom 105, (...)		
przesłuchanie M. M. (3) (G.)	tom 39, 292, tom 116, (...)- (...)		
zeznania R. R. (3)	tom 28, 89-92 tom 106,4570v		
zeznania K. P. (5)	tom 28, 106-108 tom 107,4689v-4690		
zeznania K. M.	tom 28, 115-118		
zeznania M. R. Zeznania M. P. (1)	tom 86, 618-619 tom 111, (...) tom 31-34, 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572		
<b>zarzut numer XVI według aktu oskarżenia</b>  A. G. (3) poznała M. P. (1) przez byłego swojego chłopaka K. P. (3). Wtedy też poznała dziewczynę M. M. (7) M.. M. M. (3) dopytywała się A. G. (3), czy posiada dowód osobisty, bo jest możliwość zarobienia pieniędzy. W tym czasie A. G. (3) nie miała dowodu osobistego. Gdy w końcu go wyrobiła, M. M. (3) poinformowała ją, że	dokumentacja bankowa	tom 26 ,1,23-25,27-28	

jest możliwość zarobienia pieniędzy poprzez otwarcie konta w banku. Wtedy dostanie pieniądze od kogoś, które trzeba wpłacić na to konto. Mówiła, że robi to cała masa ludzi dla kolegi M. P. (1)- oskarżonego. Chodziło o to, żeby stworzyć pozorny ruch pieniędzy na koncie poprzez wpłaty i wypłaty, otrzymać kartę bankową, a następnie jednocześnie wypłacić pieniądze w bankomacie i w banku. M. P. (1) działający w porozumieniu z oskarżonym, zaproponował A. G., by najpierw otworzyła konta w (...) Banku. Kobieta była w ciężkiej sytuacji finansowej i zgodziła się na to. Przed bankiem czekał M. P. (1) z oskarżonym. Instruował ją M. P. (1), jakie dane (nieprawdziwe) ma podawać. Jak czegoś nie wiedział, to dopowiadał oskarżony. W dniu 10 maja 2002 roku A. G. (3) zawarła z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...). Złożyła wniosek o wydanie karty V. Elektron oraz wniosek o obsługę rachunku za pośrednictwem KB 24. Wszystkie otrzymane dokumenty łącznie z kartą A. G. im oddała. Na polecenie M. P. wpłaciła 550 zł, które dał jej M. P. (1). Wcześniej te pieniądze przekazał na wpłatę M. C. (1). A. G. na

zlecenie M. P. (1), który działał w porozumieniu z oskarżonym dokonała wypłat gotówkowych w tym banku, oddając pieniądze M. P., a ten oskarżonemu. Oskarżony rozmawiał z M. P. (1), że ma kogoś w W., kto zna się na bankach w szczególności "jakie debety można robić".

Na polecenie oskarżonego i M. P. (1) w dniu 20 maja 2002 roku A. G. (3) zawarła z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. umowę konta o numerze 05-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000. Sposób zawierania umowy był podobny jak przy (...) Banku. Oddała oskarżonemu wszystkie otrzymane z banku dokumenty. Na polecenie M. P. (1) wpłaciła pieniądze w kwocie 2000 zł na to konto. Pieniądze te dostał on od oskarżonego. Potem wypłacała pieniądze, wtedy z M. P. (1) był oskarżony. A. G. pieniądze im oddawała

Na polecenie oskarżonego i M. P. (1) w dniu 27 maja 2002 roku A. G. (3) zawarła z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...). Pod bankiem czekali oskarżony i M. P. (1). Wcześniej instrukcje jakie dane (nieprawdziwe) ma podawać w banku dawali jej M. P. (1) i oskarżony. Pieniądze

celem wpłacenia na konto otrzymywała od M. P. (1), a ten od oskarżonego. Także na polecenie M. P. (1) i oskarżonego dokonywała wypłaty z tego konta. Pieniądze im oddawała. Także pieniądze ze swojego konta w (...) Banku przelała na konto M. P. (1) w innym banku (...). (...) polecenia przelewu sama wypisywała, lecz pomagał jej oskarżony i M. P. (1), bo nigdy takiej czynności wcześniej nie robiła. Potem podjechali we trójkę pod supermarket i kupili dużą ilość papierosów, za które A. G. płaciła swoją kartą. Potem kartę i papierosy zabrał oskarżony.

Za każdym razem zawierając umowy z bankami (...) wprowadzała przedstawicieli Banków błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych.

Także K. P. (3) zakładał konta dla M. P. C..

Za powyższe "przysługi" A. G. (3) dostawała drobne kwoty od M. P. (1).

Tak więc ww okresie od 10 maja 2002 roku do 22 sierpnia 2002 roku w Ł., M. C. (1) działając



w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. G. (3), prawomocnie skazanymi za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz wyrokiem VI Wydziału Karnego Sadu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 23 maja 2006 roku w sprawie sygn. akt VI K 7/05, po uprzednim poleceniu A. G. zawarcia umów rachunków bankowych o numerach (...) - (...), 05-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000 i (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. , (...) Bank S.A. w Ł. oraz (...) Bank S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, doprowadził (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem

w kwocie 490 zł, (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 995 zł, zaś (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.748 zł 80 gr., przy czym:

- w okresie od 10 maja 2002 roku do 27 maja 2002 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. G. (3) prawomocnie skazanymi za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. G. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, za pośrednictwem A. G. (3) dokonał w dniu 27 maja 2002 roku wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 550 zł, po czym w dniu 27 maja

2002 roku dokonał dwóch wypłat gotówkowej i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 1.040 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 490 zł,

- w okresie od 20 maja 2002 roku do 31 maja 2002 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. G. (3) prawomocnie skazanymi za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. G. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 05-1940- (...)- (...)- (...)-0000-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 27 maja 2002

roku za pośrednictwem A. G. (3) dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 2.000 zł, po czym w dniach 28 i 31 maja 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 2.980 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 995 zł,

- w okresie od 27 maja 2002 roku do 22 sierpnia 2002 roku w Ł. działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. G. (3) prawomocnie skazanymi za niniejsze przestępstwo wyrokiem VI Wydziału Karnego Sadu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 23 maja 2006 roku w sprawie sygn. akt VI K 7/05, po uprzednim poleceniu A. G. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości

<p>pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 27 maja 2002 roku, 18, 19, 26 i 27 czerwca 2002 roku, 1 lipca 2002 roku, 12, 13 i 21 sierpnia 2002 roku oraz 3 września 2002 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 18.070 zł, po czym w dniach 19, 20, 27 i 28 czerwca 2002 roku, 1, 2 i 4 lipca 2002 roku oraz 13 i 22 sierpnia 2002 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 18.326 zł, zaś w dniach 13 i 22 sierpnia 2002 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 10.500 zł na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., a założony przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i odprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.748 zł 80 gr.</p>			
przesłuchanie A. G. (3)	tom 26, 19-21.49-53,62		
przesłuchanie M. M. (3) (G.)	tom 39,292 tom 116, (...) - (...)		
<b>WYROK</b>	tom 32, 483-484, 513, tom 100, (...) - (...)		
zeznania J. N. (1)	tom 86, 605-606		

	tom 111, (...)		
zeznania K. W.	tom 85, 438-441 tom 109,5230v		
zeznania A. Ź. (1) zeznania M. P. (1)	tom 85, 446-447 tom 110,5448v tom 31-34, 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572		
<b>zarzut numer XVII. według aktu oskarżenia</b>  W dniu 21 maja 2002 roku M. K. (2) działający na polecenie oskarżonego zawarł z (...) Bankiem S.A. IV Oddział w W. umowę rachunku ekstrakonto profit o numerze (...)-(...)-0000. Po wyjściu z banku (...) oddał oskarżonemu wszystkie dokumenty otrzymane w banku, w tym karty V. Elektron. Za przysługę otrzymał od oskarżonego pewną kwotę pieniędzy. M. K. (2) wprowadził przedstawicieli banku w błąd co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, podając nieprawdziwe	dokumentacja bankowa	tom 74, 2-3	

dane. M. K. na polecenie oskarżonego dokonywał wpłaty na swoje konto, pieniądze dawał mu oskarżony. Także na polecenie oskarżonego dokonywał wypłat, a pieniądze oddawał oskarżonemu. Oskarżony uzyskując wcześniej dostęp do konta M. S. (5) przelał też gotówkę z konta M. K. na konto M. S. w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł..

Tak więc w okresie od 21 maja 2002 roku do 25 lipca 2002 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. K. (2) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu M. K. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 09-1500- (...)- (...)-7010- (...)-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. IV Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 4 czerwca

<p>2002 roku oraz 16 i 22 lipca 2002 roku dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 11.420 zł, po czym w dniach 19, 22, 24 i 25 lipca 2002 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej kwocie 2.890 zł, zaś w dniu 22 lipca 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 10.990 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. przez M. S. (5), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. IV Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.528 zł 05 gr.</p> <p>M. K. (2) zmarł 5 maja 2005 roku . Nie został w tej sprawie przesłuchany.</p>			
zeznania R. W. (1)	tom 74, 14-15 tom 110,5348v		
akt zgonu	tom 74 , 18		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XVIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W lipcu 2002 roku w restauracji w O. R. B. poznał M. C. (1), który przedstawił się mu imieniem M.. Oskarżony zaproponował mu założenie konta, następnie zrobienie</p>	dokumentacja bankowa	tom 7,8-9	



debetu na tym koncie. R. B. miał na tym zarobić , zaś oskarżony wskazał, że resztę operacji na koncie wykona sam. Mężczyźni umówili się na 9 sierpnia 2002 roku w W. pod (...). Oskarżony zabrał stamtąd R. B. swoim autem koloru niebieskiego marki F. (...) i po drodze instruował co ma mówić w banku, jak zachowywać się, w szczególności kazał mu powiedzieć, że posiada stałe comiesięczne wpływy 2000 zł i pracuje jako zaopatrzeniowiec, co było nieprawdą. R. B. nie posiadał wówczas żadnej pracy ani nie pobierał żadnych zasiłków. W dniu 9 sierpnia 2002 roku R. B. zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w W. umowę o otwarcie i prowadzenie bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 87-1910- (...)- (...)- (...)- (...), wprowadzając pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych. W tym samym dniu złożył wniosek o wydanie karty V.. Po dopełnieniu formalności w banku (...) wyszedł z banku i oddał oskarżonemu całą dokumentację bankową. Oskarżony obiecał mu, że skontaktuje się z nim w terminie późniejszym, to zabierze go na zakupy. Kartę bankową V. R. B. otrzymał w dniu 19 grudnia 2002 roku i dopiero wówczas pojawił się u niego oskarżony,

który zabrał go do Ł.. W Ł. w asyście oskarżonego R. B. w centrum handlowym na jego polecenie kupił alkohol i papierosy w większej ilości płacąc swoją kartą ok 2000 zł oraz zobił zakupy dla siebie płacąc tą kartą, którą na ten czas dał mu oskarżony. Alkohol i papierosy oddał oskarżonemu, pozostałe zakupy zatrzymał dla siebie. Następnego dnia oskarżony ponownie przyjechał po niego celem zrobienia zakupów w Ł. . Wtedy tylko na jego polecenie kupił alkohol i papierosy, płacąc wskazaną kartą . Zakupione rzeczy oddał oskarżonemu, a ten dał mu jeszcze 800 zł . R. B. oddał mu też kartę wraz z pinem. Potem widział oskarżonego jeszcze tylko raz. M. C. (1) żalił mu się, że nie wyszedł mu interes z debetami. R. B. nie wykonywał żadnych przelewów. Na polecenie oskarżonego R. B. wpłacał pieniądze na swoje konto. Pieniądze dawał mu oskarżony. Także wypłacał pieniądze, które oddawał oskarżonemu. Oskarżony wcześniej uzyskał dostęp do konta R. M. (1) i dokonał przelew pieniędzy z tego konta na kotno R. M. (1) w w (...) Banku S.A. II oddział w Ł..

Tak więc w okresie od 9 sierpnia 2002 roku do 20 stycznia 2003 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w

krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. B. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu R. B. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 87-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 16 stycznia 2003 roku wpłacił pieniądze w kwocie 12.200 zł, a następnie w dniach 17, 18, 19 i 20 stycznia 2003 roku dokonał wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 11.727 zł 01 gr., zaś w dniu 20 stycznia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 5.700 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. przez R. M. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank

(...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.337 zł 82 gr.,			
przesłuchanie R. B.	tom 7 , 26-28, 36		
zeznania K. W.	tom 85, 438-441 tom 109, 5230v		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XIX według aktu oskarżenia</b></p> <p>M. S. (5) znał oskarżonego. Na jego prośbę zawarł ze wskazanymi przez oskarżonego bankami umowy o prowadzenie kont, podając nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych. Dokumenty otrzymane z banku za każdym razem przekazywał oskarżonemu. Oskarżony dał mu za "przysługę" pewną kwotę pieniędzy.</p> <p>Tak więc w dniu 1 lipca 2002 roku M. S. (5) zawarł z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego o numerze (...) - (...).</p> <p>W dniu 18 lipca 2002 roku M. S. (5) zawarł z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku (...)ekstrakonto profit o numerze (...) - (...).</p>	<b>WYROK</b>	tom 48, 20-25,29	

W dniu 18 września 2002 roku M. S. (5) zawarł z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku oszczędnościowego-rozliczeniowego o numerze (...).

W dniu 14 listopada 2002 roku M. S. (5) zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze (...)- (...).

M. S. (5) na polecenie oskarżonego dokonywał wpłaty na konto w D. Banku. Pieniądze na ten cel dawał mu oskarżony. Ponadto wypłacał pieniądze z tego konta i oddawał je oskarżonemu. Nadto oskarżony przelał 15400 zł z rachunku M. S. w D. Banku na konto tegoż w Millennium Banku.

Tak więc w okresie od 18 września 2002 roku do 16 grudnia 2002 roku w W. i Ł. M. C. (1) działając krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. S. (5) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/o8, po uprzednim poleceniu M.

S. (5) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 14-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto zawierając w dniu 18 września 2002 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego o numerze 09-1160-2202-0000-0000 (...) - (...), w dniach 10 i 12 grudnia 2002 roku wpłacił na konto o numerze 14-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) pieniądze w łącznej kwocie 16.000 zł, a następnie w dniach 11, 13, 14, 15 i 16 grudnia 2002 roku dokonał z niego szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 14.491 zł 03 gr., zaś w dniu 16 grudnia 2002 roku przelał pieniądze w kwocie 15.400 zł, na rachunek M. S. (5) o numerze 09-1160-2202-0000-0000 (...) - (...), powodując ujemne saldo na rachunku (...) i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 14.050 zł 45 gr..

dokumentacja bankowa	tom 48, 30-31,35-36, 42-43		
pismo	tom 48,34		
zeznania A. T.	tom 48, 39-40 tom 108,5022v		
zeznania A. S. (1)	tom 48, 48-51 tom 114, (...)		
przesłuchanie M. S. (5)	tom 48,70-73, 102-103, 105-106		
zeznania A. P. (4)	tom 48, 95		
<b>WYROK</b> zeznania M. P. (1)	tom 100, (...)- (...) tom 31-34, 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572		
<b>zarzut numer XX według aktu oskarżenia</b>  W 2002 roku R. M. (1) nie pracował, nadużywał alkoholu, miał ciągi alkoholowe i potrzebował pieniędzy na alkohol. Wtedy jego brat R. zaproponował mu szybki zarobek za założenie kont w bankach. W tym celu R. M. (2) poznał brata R. z oskarżonym dla którego miały być otworzone konta, który miał też dawać pieniądze na wpłaty na konto, po to żeby potem zrobić debet. W tym celu	przesłuchanie M. M. (3) (G.)	tom 39, 292 tom 116, (...)- (...)	

poszedł z bratem R. do wskazanego przez tegoż banku. Brat instruował go co ma mówić w banku. Po wyjściu z banku oddał bratu dokumenty, a ten je przekazał oskarżonemu. Następnie oskarżony przekazywał gotówkę R. M. (2), a ten swojemu bratu, by wpłacał na swoje konto bankowe. Gdy R. M. (1) dostał kartę bankomatową, to wraz z pinem przekazał ją bratu, a ten oskarżonemu. Następnie oskarżony swoim samochodem marki F. koloru niebieskiego zawiózł R. i R. M. (2) do supermarketu i kazał im kupić duże ilości papierosów płacąc kartą, którą im przekazał. Potem papierosy zabrał oskarżony. Zakupy robili kilka razy. Za przysługę R. M. dostał 500 zł.

Tak więc w dniu 9 grudnia 2002 roku R. M. (1) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze (...) - (...), w dniu 29 listopada 2002 roku zawarł z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...). Za każdym razem wprowadzał pracowników banków w błąd co do swoich możliwości finansowych, podając nieprawdziwe dane. W przypadku (...) Banku (...) wpłacał pieniądze na swoje konto, Pieniądze na



ten cel przekazywał mu oskarżony. Także wypłacał pieniądze z tego konta i oddawał je oskarżonemu. Nadto oskarżony przełał na to konto pieniądze z rachunków R. M. (2) i S. D. (1), R. B. w (...) Banku (...) S.A. Oddział w W. oraz przełał pieniądze z tego konta na konto M. P. (1) w (...) Bank (...) S. A. Oddział w W.. W przypadku konta R. M. (1) w D. Banku , R. M. (1) wpłacił pieniądze na swoje konto, a pieniądze dał mu oskarżony. R. M. (1) wypłacał też pieniądze z tego konta i oddawał je oskarżonemu. Nadto oskarżony przełał pieniądze z tego rachunku na konto M. P. (1) w Raiffeisen Banku.

Ta więc w okresie od 29 listopada 2002 roku do 10 lutego 2003 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. M. (1) i R. M. (2) prawomocnie skazanymi za przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu R. M. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 82-1500- (...)- (...)- (...)- (...)-0000 oraz 16-1910- (...)- (...)- (...)-

(...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. oraz (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.853 zł 06 gr., zaś (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 14.104 zł 82 gr., przy czym:

- w okresie od 29 listopada 2002 roku do 23 stycznia 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. M. (1) i R. M. (2) prawomocnie skazanymi za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III

K 386/08, po uprzednim poleceniu R. M. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 82-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 11 grudnia 2002 roku i 17 stycznia 2003 roku, dokonał za pośrednictwem R. M. (1) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 2.520 zł, po czym w dniu 11, 13 i 23 grudnia 2002 roku oraz 17, 18, 19, 20, 21 i 23 stycznia 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych oraz za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 19.741 zł 06 gr., zaś w dniu 23 grudnia 2002 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 14.400 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., a należącego do R. M. (2), w dniu 20 stycznia 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 20 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., a należącego do S. D. (1), w dniu 20 stycznia 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 5.700 zł z rachunku

o numerze (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., a należącego do R. B., zaś w dniu 21 stycznia 2003 roku przełał pieniądze w łącznej kwocie 5.699 zł na rachunek o numerze (...), należący do M. P. (1), a założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.853 zł 06 gr.,

- w okresie od 9 grudnia 2002 roku do 10 lutego 2003 roku w W. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. M. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz R. M. (2), po uprzednim poleceniu R. M. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 16-1910- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych

<p>pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 5 lutego 2003 roku wpłacił pieniądze w kwocie 14.200 zł, po czym w dniach 7, 8, 9 i 10 lutego 2003 roku, dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 13.961 zł 62 gr., zaś w dniu 10 lutego 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 14.190 zł, na rachunek o numerze (...) ( zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...) ) założony w (...) Bank (...) S.A. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 14.104 zł 82 gr.,</p> <p>R. M. (1) w czasie popełniania przestępstwa był poczytalny.</p>			
dokumentacja bankowa	tom 63, 15,19-20,24,28-29,		
przesłuchanie R. M. (1)	tom 63, 12		
zeznania I. C.	tom 63, 25-26 tom 116, (...)		
opinia	tom 63, 35-42, 120-121		
przesłuchanie R. M. (1)	tom 63, 109-112		

zeznania K. W.	tom 85, 438-441 tom 109, 5230v		
<p style="text-align: center;"><b>WYROK</b></p> zeznania M. O. (1) zeznania R. M. (2)	tom 100, (...) - (...) tom 58, 2-3, 61-66, 69-71, tom 107, 4690, tom 28, 145-150, 155-157, 158-160, tom 29 241-244, 344-346		
<p><b>zarzut numer XXI. według aktu oskarżenia</b></p> <p>W okresie 2002 -2003 roku S. D. (1) nigdzie nie pracował i nadużywał alkoholu. Oskarżony zagadnął go w nieustalonym miejscu w Ł., proponując łatwy zarobek w zamian za założenie konta w banku, na co ten przystał.</p> <p>W dniu 9 grudnia 2002 roku S. D. (1) na prośbę oskarżonego zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 06-1910- (...) - (...) - (...) - (...), umowę o dostęp do rachunku przez teleserwis oraz internet.</p> <p>W dniu 9 stycznia 2003 roku na prośbę oskarżonego S. D. (1) zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. umowę otwarcia konta osobistego o numerze (...) - (...) - (...). Następnie na ten rachunek wpłacał pieniądze, które</p>	dokumentacja bankowa	tom 35, 29-31,36	

dawał mu oskarżony oraz wypłacał je i oddawał je oskarżonemu. Ponadto oskarżony przelał z tego rachunku pieniądze na konto S. D. w D. Banku, na konto R. M. (1) w (...) Banku (...) w Raiffeisen Banku..

Za każdym razem towarzyszył S. D., oskarżony, czekając na niego przed bankiem, wcześniej instruując jakie dane (nieprawdziwe) ma podawać. Za każdym razem S. D. otrzymane w banku dokumenty oddawał oskarżonemu. P. zawieraniu umów za każdym razem S. D. podając w bankach nieprawdziwe informacje wprowadzał pracowników banków w błąd co do swoich możliwości finansowych.

Tak więc w okresie od 9 grudnia 2002 roku do 20 stycznia 2003 roku w W. i Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z S. D. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu S. D. (1) zawarcia umowy

rachunku bankowego o numerze 06-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto zawarciu w dniu 9 stycznia 2003 roku z (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) - (...), w dniu 14 stycznia 2003 roku wpłacił na konto o numerze (...) - (...) - (...) pieniądze w łącznej kwocie 14.200 zł, a w dniu 14 stycznia 2003 roku przełał z niego pieniądze w kwocie 14.180 zł, na rachunek o numerze (...), zaś dniami 15, 17, 18, 19 i 20 stycznia 2003 roku dokonał szeregu wypłat z tegoż konta za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 11.547 zł 60 gr., a następnie w dniu 20 stycznia 2003 roku przełał z niego pieniądze w kwocie 20 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku S.A. II Oddział Ł. przez R. M. (1), zaś w dniu 20 stycznia 2003 roku przełał pieniądze w kwocie 7.050 zł na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Bank



<p>(...) S.A. Oddział w Ł. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.600 zł 95 gr.,</p> <p>S. D. (1) był w przeszłości karany za oszustwa na szkodę banków. W chwili obecnej nie żyje.</p>			
pismo	tom 35, 35		
przesłuchanie S. D. (1)	tom 35, 44-46, 75,78		
<b>WYROK</b>	tom 35, 53-55, tom 100, (...)- (...)		
przesłuchanie M. M. (3)	tom 39,292, tom 116, (...)- (...)		
zeznania K. W. akt zgonu zeznania M. P. (1)	tom 85, 438-441 tom109, 5230v tom 35, 83 tom 31-34 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352,            467-471 548-558,            559-565, 567-572		
<b>zarzut numer XXII według aktu oskarżenia</b>  W 2002 roku M. P. (4) stał przed swoim domem. Podjechał samochód z dwoma mężczyznami, w tym z oskarżonym. Zagadnęli go, czy nie chce	dokumentacja bankowa	tom 18, 3-4,	

zarobić. M. P. (4) wtedy nigdzie nie pracował, więc się zgodził. Zabrali go samochodem do W. i po drodze instruowali jakie dane - nieprawdziwe ma podawać przy otwarciu konta. Poinformowali go, że zarobek ma polegać na założeniu konta i wypłacaniu pieniędzy z banku. Z tego powodu w dniu 18 grudnia 2002 roku M. P. (4) zawarł z (...) Bank S.A. Oddział w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze 17-1910- (...) - (...) - (...) - (...). Przy zawieraniu umowy M. P. (4) wprowadził pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych, podając nieprawdziwe dane o zatrudnieniu i zarobkach. Wszystkie dokumenty otrzymane w banku (...) oddał tym mężczyznom, łącznie z kartą bankomatową. Potem na polecenie tychże mężczyzn, w tym oskarżonego, M. P. wypłacał pieniądze z tego konta i im oddawał, za co dostawał drobne kwoty. Także wpłacał na nie pieniądze, które dostawał od oskarżonego. Nadto oskarżony dokonał przelewu pieniędzy z tego konta na rachunek R. M. (2) w Banku (...).

Tak więc w okresie od 18 grudnia 2002 roku do 27 stycznia 2003 roku w W., M. C. (1) działając w

krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu M. P. (4) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz innymi osobami, po uprzednim poleceniu M. P. (4) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 17-1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 23 stycznia 2003 roku wpłacił pieniądze w kwocie 9.000 zł, a następnie w dniach 25, 26 i 27 stycznia 2003 roku za pośrednictwem M. P. (4) dokonał wypłat przy użyciu karty V. E. w łącznej wysokości 5.571 zł 33 gr., zaś w dniu 27 stycznia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 8.990 zł, na rachunek o numerze (...), założony w Banku (...) S.A. III Oddział w Ł. przez R. M. (2), powodując ujemne saldo na rachunku

i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.643 zł 52 gr.,			
przesłuchanie M. P. (4)	tom 18 ,24-25,33, tom (...)- (...)		
przesłuchanie K. P. (3)	tom 51, 17-18, 20-21 tom 106, (...)- (...)		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XXIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>A. K. (2) poznała za pośrednictwem swojego konkubenta D. R. (4) M. P. (1), który w tym czasie współdziałał z oskarżonym. M. P. (1) zaproponował jej zarobienie pieniędzy w zamian za otworzenie konta w banku. W tym czasie A. K. (2) odbywała praktyki zawodowe i otrzymywała ok 70 zł miesięcznie. M. P. (1) poszedł z nią do wskazanego przez siebie banku, w drodze dołączył do nich oskarżony, który podwiózł ich swoim (...) koloru niebieskiego. Obaj instruowali ją co ma mówić w banku, jakie nieprawdziwe dane podawać. Przy zawieraniu umowy z dnia 10 stycznia 2003 roku z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. A. K. (2)</p>	przesłuchanie M. M. (3)	tom 39, 292, tom 116, (...)- (...)	

podawała nieprawdziwe dane wprowadzając pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych. Po wyjściu z banku (...) przekazała im wszystkie otrzymane dokumenty z banku. Potem pojechała z M. P. (1) do W. do kolejnego banku, by założyć konto. W dniu 15 stycznia 2003 roku zawarła umowę z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., ponownie podając nieprawdziwe dane i wprowadzając pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych. Założyła konto z dostępem do usług internetowych, tak by M. P. oraz M. C. (1) mogli przesyłać na nie gotówkę z innych rachunków. Wówczas też dowiedziała się od M. P., że pieniądze były przelewane na rachunki różnych, nieznanym osobom i z nich przyjmowane Dokumenty ponownie mu oddała. Potem w Ł. z M. P. (1), który działał na zlecenie oskarżonego, założyła konto w kolejnym banku- w dniu 16 stycznia 2003 roku (...) Bank S.A. II Oddział w Ł.. Także tutaj podawała nieprawdziwe dane wprowadzając w błąd co do swoich możliwości finansowych. Następnie na polecenie oskarżonego i M. P. (1) A. K. (2) w różnych miejscach na terenie Ł. kupowała duże ilości papierosów, które zabierali mężczyźni.

Płaciła za nie kartami, które dostała do kont, które tylko na ten czas jej oddawali. Za przysługę A. K. (2) otrzymała od oskarżonego i M. P. (1) ok 3000 zł.

Na polecenie tychże w dniu 15 stycznia 2003 roku A. K. (2) zawarła z (...) S.A. Oddział w W. umowę rachunku oszczędnościowego o numerze (...), w dniu 16 stycznia 2003 roku z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...), w dniu 10 stycznia 2003 roku umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze (...)- (...) z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł..

Następnie oskarżony lub M. P. wpłacali pieniądze na te konta –pieniądze dawał oskarżony oraz wypłacali je.

Przy koncie A. K. w N. Banku oskarżony przelał pieniądze z tego konta na rachunek M. P. (1) w Raiffeisen Banku. Przy koncie A. K. w (...) Banku oskarżony przelał pieniądze z tego konta na konto M. A. (1) w D. Bank. Przy koncie A. K. w D. Banku oskarżony przelał pieniądze z tego konta na rachunki M. P. (1) w Raiffeisen Banku.

Tak więc w okresie od 10 stycznia 2003 roku do 10 marca 2003 roku w Ł. i W. M. C. (1)

działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. K. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. K. (2) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 95-1910- (...) - (...) - (...) - (...), (...) oraz (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. oraz (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadzając (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 14.076 zł 31 gr., (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy

w G. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.998 zł, zaś (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.057 zł 50 gr., przy czym:

- w okresie od 10 stycznia 2003 roku do 17 lutego 2003 roku w Ł. działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. K. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. K. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 95-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 13 lutego 2003 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 14.100 zł, po czym w dniach 14, 15, 16 i 17 lutego 2003 roku,



dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. Elektron w łącznej wysokości 13.934 zł 60 gr., zaś w dniu 17 lutego 2003 roku przełał pieniądze w kwocie 14.000 zł, na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...)- (...)- (...)) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez M. P. (1), a w dniu 17 lutego 2003 roku przełał pieniądze w kwocie 90 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 14.076 zł 31 gr.,

- w okresie od 15 stycznia 2003 roku do 10 marca 2003 roku w W. i Ł. działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. K. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. K. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) i wprowadzeniu w

błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 6 marca 2003 roku dokonał wpłaty pieniędzy w kwocie 4.000 zł, po czym w dniach 8, 9 i 10 marca 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 3.000 zł, zaś w dniach 6 i 10 marca 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 3.998 zł, na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. P. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział Internetowy w G. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.998 zł,

- w okresie od 16 stycznia 2003 roku do 17 lutego 2003 roku w Ł. działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej a także wspólnie i w porozumieniu z M. P. (1) i A. K. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III

Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. K. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 11 lutego 2003 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 12.200 zł, po czym w dniach 11, 12, 14 i 17 lutego 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 3.995 zł, zaś w dniach 11 i 12 lutego 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 10.198 zł, na rachunek M. A. (1) o numerze 52-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.057 zł 50 gr.,

przesłuchanie A. K. (2)	tom 67 , 52-56,62,66 tom 104,4267v- (...)		
dokumentacja bankowa	tom 67 , 7,13,14-16,30		
zeznania M. Ś. (2)	tom 67, 28-29 tom 113, (...)		
zeznania M. R.	tom 86 , 618-619 tom 111, (...)		
zeznania K. W.	tom 85, 438-441 tom 109, 5230v		
<b>WYROK</b> zeznania M. P. (1)	tom 100, (...)- (...) tom 31-34, 58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471 548-558, 559-565, 567-572		
<b>zarzut numer XXIV według aktu oskarżenia</b>  W dniu 14 stycznia 2003 roku M. B. (1), działając na polecenie oskarżonego, zawarł z (...) Bank S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 28-1910- (...)- (...)- (...)- (...). Zawarł także na polecenie oskarżonego w dniu 30 lipca 2003 roku umowę rachunku unikonto z Bankiem (...) Oddział w W. o numerze 89-1160-2202-0000-0000- (...)- (...). Za każdym razem	dokumentacja bankowa	tom 16, 9-10.21-22	

podawał nieprawdziwe dane co do miejsca swojej pracy i osiągniętych dochodach, a uzyskane od banku dokumenty przekazywał oskarżonemu. Za "przysługę" oskarżony dał mu jakąś kwotę pieniędzy. Następnie oskarżony wpłacał na te konta pieniądze i wypłacał. Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony dokonał z niego przelewu pieniędzy na rachunek M. grodzkiej w w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł.,, na rachunek M. G. (3) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., na rachunek A. J. (1) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., na rachunek M. B. (1) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł..

Tak więc w okresie od 14 stycznia 2003 roku do 1 sierpnia 2003 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. B. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. B. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 28-1910- (...)- (...)- (...)- (...) i

wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto zawarciu w dniu 30 lipca 2003 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowy rachunku bankowego o numerze 89-1160-2202-0000-0000 (...) - (...), w dniach 28 i 30 kwietnia 2003 roku, 12 maja 2003 roku oraz 31 lipca 2003 roku, wpłacił osobiście i za pośrednictwem innych osób na konto o numerze 28-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) pieniądze w łącznej kwocie 33.500 zł, po czym w dniach 28 kwietnia 2003 roku, 1, 3, 6, 13, 15 i 19 maja 2003 roku, 29, 30 i 31 lipca 2003 roku oraz 1 sierpnia 2003 roku dokonał z niego szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 29.866 zł 63 gr., a następnie w dniu 12 maja 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 1.500 zł, na rachunek M. G. (3) o numerze 22-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założony w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. oraz w dniu 12 maja 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 1.950 zł na rachunek M. G. (3) o numerze 10-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000

<p>założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., w dniu 1 sierpnia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 5.603 zł, na rachunek A. J. (1) o numerze 57-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000, założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., a w dniu 1 sierpnia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 15.500 zł, na rachunek o numerze (...), założony przez M. B. (1) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując w ten sposób ujemne saldo na rachunku i doprowadzając (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 21.110 zł 69 gr.,</p> <p>W czasie popełnienia przestępstwa M. B. (1) był poczytany.</p>			
pisma	tom 16, 13-15		
opinia	tom 16 , 52-54		
przesłuchanie M. B. (1)	tom 16 48-49, 64-65 tom 108,4964v		
zeznania J. S. (2)	tom 16 , 3-4 tom 108,4964v		
zeznania J. R. (2)	tom 16 , 19		
przesłuchanie M. G. (3)	tom 109, (...) - 5231v, tom 25,30-33,37-38,		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		

<p><b>zarzut numer XXV według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku K. P. (2) nie pracowała, opiekowała się niepełnosprawnym dzieckiem. Miała zaległości w bieżących płatnościach, w sklepie. Poprosiła syna M. P. (1), czy nie zna kogoś kto pożyczyłby jej pieniądze. Wtedy syn M. poznał ją z oskarżonym, który przyjechał samochodem marki F. (...) koloru niebieskiego. Wtedy zawarła umowę w VII Oddziale Banku (...) S.A. Po założeniu rachunku w VII Oddziale Banku (...) S.A. M. C. (1) wielokrotnie przyjeżdżał do świadka, prosząc by założyła kolejne konto. Wobec tego, że sytuacja materialna K. P. (2) była nadal trudna, w dniu 20 lutego 2003 r. udała się do (...) Banku S.A. w takim samym celu.</p> <p>Tak więc w dniu 20 lutego 2003 roku K. P. (2) zawarła umowę bankowego rachunku oszczędnościowego z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. o numerze 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - 111-0-0 oraz umowę o dostęp do rachunku przez teleserwis i internet. Wcześniej oskarżony poinstruował ją jakie dane, oczywiście nieprawdziwe do swoich możliwości finansowych, ma podawać przy zawieraniu umowy.</p>	<p>przesłuchanie M. M. (3)</p>	<p>tom 39, 292, tom 116, (...) - (...)</p>	
--	--------------------------------	--	--



Wszystkie dokumenty otrzymane w banku oddała oskarżonemu, który czekał w pobliżu banku na nią.

Oskarżony poinformował K. P. (2), że dzięki dostępowi do usług elektronicznych, będzie miał możliwość dokonywania przelewów w kawiarenkach internetowych. Po pewnym czasie od podpisania kontraktu oskarżony zawiózł ją do banku, nakazując wpłatę pieniędzy na konto, zaś za kilka dni polecił realizację wypłaty, jednocześnie z bankomatu i z placówki bankowej. W zamian za to otrzymała od niego pieniądze w kwocie 500 zł. Była wówczas świadoma, że realizując takie operacje finansowe doprowadzi do powstania ujemnego salda na rachunku. Ponadto oskarżony przelał z tego rachunku pieniądze na rachunek D. W. (2) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł..

Tak więc w okresie od 20 lutego 2003 roku do 28 maja 2003 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. P. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z

dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. P. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - 111-0-0 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, zawarła umowę rachunku bankowego o numerze 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - 111-0-0, w dniach 23 kwietnia 2003 roku oraz 27 maja 2003 roku wpłacił za pośrednictwem K. P. (2) i nieustalonej osoby pieniądze łącznej w kwocie 4.200 zł, po czym w dniach 26 kwietnia 2003 roku, 6, 8, 14, 27 i 28 maja 2003 roku, dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. Elektron w łącznej wysokości 3.959 zł 78 gr., zaś w dniu 28 maja 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 3.193 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł. przez D. W. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem w kwocie 2.952 zł 78 gr.,  K. P. (2) nie robiła żadnych przelewów. Oskarżony opowiadał jej, że dużo osób zakłada dla niego konta. W chwili popełnienia przestępstwa K. P. (2) była poczytalna.			
dokumentacja bankowa	tom 41,1-2		
przesłuchanie K. P. (2)	tom 41, 8-12  tom 105,4477v- (...)		
zeznania M. Ś. (1)	tom 41 ,18-19  tom 105, (...)		
opinia	tom 41, 16-17		
pismo	tom 41, 28		
zeznania K. W.	tom 85, 438-441  tom 109, 5230v		
<b>WYROK</b>  zeznania M. P. (1)	tom 100, (...)- (...)  tom 31-34,  58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572		
<b>zarzut numer XXVI według aktu oskarżenia</b>  W 2003 roku A. B. (1) był nałogowym hazardzistą i był w ciężkiej sytuacji finansowej. Za pośrednictwem swojego znajomego P. T. poznał	dokumentacja bankowa	tom 72, 17-19, 27-29, tom 76 , 2-3	

oskarżonego. P. T. poinformował go, że za założenie konta dla oskarżonego, który na nim zrobi debet, otrzyma pieniądze. A. B. (1) spotkał się z oskarżonym, który wprowadził go w przestępczy proceder. Oskarżony poinstruował go, że musi dla niego otworzyć konta, na które on będzie robił przelewy, a A. B. (1) za pomocą karty bankowej zrobi zakupy. Oskarżony poinstruował go do którego banku ma iść i co mówić. Po wyjściu z banku oddał wszystkie dokumenty oskarżonemu, także kartę którą otrzymał potem. Następnie oskarżony skontaktował się z nim i zabrał na zakupy do hipermarketu, gdzie kupili duże ilości papierosów, za które płacił kartą A. B. (1). Za przysługę oskarżony dał mu pewną kwotę pieniędzy. W ten sam sposób przebiegały czynności z drugim bankiem .

Tak więc w dniu 11 marca 2003 roku A. B. (1) zawarł z D. Bank (...) oddział w Ł. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze (...) - (...), w dniu 11 marca 2003 roku umowę z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. o numerze (...) - (...), w dniu 17 listopada 2003 roku zawarł umowę rachunku (...) o numerze (...) z Bankiem (...) S.A. Oddział

w Ł.. Za każdym razem podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając pracowników banków w błąd.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony dokonywał wpłat i wypłat pieniędzy z tego rachunku oraz przelewał na to konto pieniądze z rachunku A. J. (1) w (...) Banku, oraz przelewał pieniądze z tego konta na rachunek D. W. (1) w (...) Banku (...) w (...) Banku.

Z kolei przy rachunku A. B. (1) w Banku (...), oskarżony dokonywał wpłat i wypłat pieniędzy oraz przelał na to konto pieniądze z rachunku M. M. w D. Banku, z rachunku K. H. (1) w D. Banku i przelał z tego rachunku pieniądze na konto K. H. w D. Banku.

Tak więc w okresie od 11 marca 2003 roku do 29 grudnia 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. B. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn.

akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. B. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 65-1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) i 83-1540- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. oraz Banku (...) S.A. Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.523 zł 79 gr., zaś Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 26.858 zł 52 gr., przy czym:

- w okresie od 11 marca 2003 roku do 2 czerwca 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. B. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III

Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. B. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 65-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto zawarciu w dniu 11 marca 2003 roku z (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. przez A. B. (1) umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...), w dniu 30 maja 2003 roku, dokonał wpłaty własnej i za pośrednictwem nieustalonej osoby na konto 65-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) - (...) - (...) pieniędzy w łącznej kwocie 6.600 zł, po czym w dniach 23, 24, 25, 26 i 31 maja 2003 roku oraz 1 i 2 czerwca 2003 roku dokonał z niego szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 9.091 zł 95 gr., zaś w dniach 22, 23 i 27 maja 2003 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 8.212 zł, z rachunku A. J. (1) o numerze 69-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założonego w (...) Banku

S.A. II Oddział w Ł., w dniu 26 maja 2003 roku przełał pieniądze w łącznej kwocie 5.550 zł, na rachunek D. W. (1) o numerze 62-1600- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założony w (...) Bank II Oddział w Ł., a w dniu 2 czerwca 2003 roku przełał pieniądze w kwocie 7.690 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. przez A. B. (1), doprowadzając (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.523 zł 79 gr.,

- w okresie od 17 listopada 2003 roku do 29 grudnia 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. B. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. B. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 83-1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru,



zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 17 listopada 2003 roku oraz 12, 16, 18 i 19 grudnia 2003 roku wpłacił osobiście i za pośrednictwem nieustalonej osoby pieniądze w łącznej kwocie 17.591 zł, a w dniach 11, 12, 16, 17, 19, 22, 23, 24 i 29 grudnia 2003 roku dokonał wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej kwocie 30.679 zł 62 gr., po czym w dniach 10 i 17 grudnia 2003 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 11.635 zł, z rachunku o numerze (...), a założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez M. W. (2), w dniu 17 grudnia 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 1.490 zł, z rachunku o numerze (...), a założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł. przez K. H. (1), zaś w dniach 16 i 22 grudnia 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 26.870 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez K. H. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 26.858 zł 52 gr.,

zeznania J. S. (2)

tom 72, 20-21

	tom 108,4964v		
przesłuchanie A. B. (1)	tom 72, 56-59 tom 109, 5232v		
przesłuchanie M. W. (2)	tom 76, 47-50,55-59,67-68		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XXVII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W marcu 2003 roku oskarżony zagadnął A. N. (1), który pił piwo w pijani piwa, czy nie chce zarobić. A. N. (1) zgodził się, bo nie miał stałej pracy. Gdy ten się zgodził, oskarżony wyjaśnił, że chodzi o założenie konta na które będą robione przelewy. Oskarżony w umówionym dniu zaprowadził A. N. (1) pod oddział banku. Wskazał jakie dane – nieprawdziwe, ma podawać.</p> <p>Tak więc w dniu 17 marca 2003 roku A. N. (1) zawarł z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...), umowę o świadczenie usług za pośrednictwem (...) dotyczącą obsługi rachunku za pośrednictwem elektornicznych kanałów dostępu, oraz złożył wniosek o wydanie karty do autoryzacji w systemie bankowości elektronicznej. Przy</p>	pismo	tom 20, 5	

zawieraniu umowy podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych. Po wyjściu z banku oddał oskarżonemu wszystkie otrzymane w banku dokumenty i jeszcze umówili się, że oskarżony skontaktuje się z nim celem odbioru karty bankomatowej z pinem, która przyjdzie później. Gdy A. N. (1) otrzymał kartę, oddał ją też oskarżonemu. Następnie oskarżony dokonywał wpłat i wypłat z tego rachunku oraz przelał pieniądze z tego konta na rachunek R. M. (2) w w Banku (...) i na rachunek M. O. (1) w (...) Banku.

Tak więc w okresie od 17 marca 2003 roku do 31 marca 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. N. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu A. N. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 96-1500- (...)- (...)- (...)-2520-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku

S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 27 marca 2003 roku dokonał wpłaty gotówkowej w kwocie 4.100 zł, po czym w dniach 27, 28 i 31 marca 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty bankomatowej w łącznej kwocie 3.987 zł 04 gr., po czym w dniu 28 marca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 3.100 zł, na rachunek o numerze (...), a założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł. przez R. M. (2), a w dniu 28 marca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 6 zł 50 gr. na rachunek o numerze (...) założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł. przez M. O. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.053 zł 47 gr.,

A. N. (1) nie potrafił robić przelewów przez internet. Nie robił nigdy przelewów na rzecz M. O. (1), R. M. (2).

dokumentacja bankowa

tom 20, 7-8

zeznania D. K. (1)	tom 20, 12-14	
przesłuchanie A. N. (1)	tom 20, 21-22, 34-35 tom 108,5067v- (...)	
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)	
<p><b>zarzut numer XXVIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>Za pośrednictwem sąsiada, M. D. (2) poznał oskarżonego. Ten zaproponował mu zarobienie pieniędzy w zamian za założenie kont w bankach. Za każdym razem M. D. (2) oddawał mu dokumenty otrzymane w bankach, w tym karty bankomatowe. Dostawał też pieniądze od oskarżonego na dokonywanie wpłat na swoje konta. Za przysługę M. D. (2) dostawał od oskarżonego drobne kwoty pieniędzy. M. D. (2) na polecenie oskarżonego wypłacał też pieniądze ze swoich kont przy użyciu kart bankomatowych i oddawał je oskarżonemu.</p> <p>Tak więc M. D. (2) w dniu 25 marca 2003 roku zawarł z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...), w dniu 25 marca 2003 roku umowę konta z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze (...)- (...).</p> <p>Za każdym razem M. D. (2) wprowadzał</p>	<p>przesłuchanie M. M. (3) (G.)</p>	<p>tom 39, 292 tom 116, (...)- (...)</p>



rozporządzenia mieniem w kwocie 3.115 zł 57 gr., zaś (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.749 zł 57 gr., przy czym:

- w okresie od 25 marca 2003 roku do 11 kwietnia 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. D. (2) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu M. D. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 96-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 25 marca 2003 roku i 7 kwietnia 2003 roku, dokonał za pośrednictwem M. D. (2) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 3.104 zł 50 gr., po czym w dniach 8, 9 i 11 kwietnia 2003 roku, dokonał szeregu

wypłat gotówkowych oraz za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 6.085 zł 57 gr., a następnie w dniu 8 kwietnia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 100 zł, na rachunek M. P. (1) o numerze (...) - (...) - (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...) - (...) - (...)) założony w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.115 zł 57 gr.,

- w okresie od 25 marca 2003 roku do 28 kwietnia 2003 roku w Ł. i W. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. D. (2) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu M. D. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych



<p>pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 18 i 23 kwietnia 2003 roku, dokonał za pośrednictwem M. D. (2) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 3.550 zł, po czym w dniach 19, 22, 24 i 28 kwietnia 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 5.258 zł 07 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. we W. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.749 zł 57 gr.,</p> <p>W czasie popełnienia przestępstwa M. D. (2) był poczytalny.</p> <p>W dniu 7 września 2007 roku M. D. (2) zmarł.</p>			
przesłuchanie M. D. (2)	tom 71, 14		
dokumentacja bankowa	tom 71, 1922-24,31-33,37,43-44,59		
zeznania G. M.	tom 71, 20 tom 109, (...)		
zeznania K. W.	tom 71, 35 tom 109 5230v		
akt zgonu	tom 71 102		

opinia	tom 71, 65-67		
zeznania J. N. (1)	tom 86, 605-606		
zeznania M. R.	tom 86 618-619 tom111, (...)		
zeznania M. K. (1)	tom 85 , 450-451 tom 110, (...)		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XXIX według aktu oskarżenia</b></p> <p>W dniu 26 kwietnia 2003 roku M. G. (3) była bezrobotna. Stała przed Urzędem Pracy w Ł. i wtedy podszedł do niej oskarżony. zaproponował zarobienie pieniędzy-500 zł w zamian za założenie kont w dwóch bankach.</p> <p>W dniu 26 kwietnia 2003 roku oskarżony podwiózł M. G. (3) swoim autem koloru niebieskiego pod bank. Po drodze instruował ją jakie dane (nieprawdziwe) ma podawać przy zawieraniu umowy. D. jej 2000 zł, aby po otwarciu konta, wpłaciła je na nie. M. G. (3) zawarła umowę konta z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze 10-1940- (...)- (...)- (...)-0000-0000. Po wyjściu z banku oddała oskarżonemu wszystkie dokumenty bankowe,</p>	dokumentacja bankowa	tom 25, 8-9,14-15,16-17	

łącznie z kartą bankową i pinem.

W dniu 28 kwietnia 2003 roku oskarżony zadzwonił do M. G. (3), aby założyła konto w innym banku. M. G. (3) zawarła umowę rachunku (...) z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. o numerze 22-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000. Oskarżony mówił jej, że potrzebuje jeszcze jedno konto, bo robi na nich przelewy. Oskarżony instruował ją jakie dane (nieprawdziwe) ma podać. Po wyjściu z banku oddała mu wszystkie dokumenty, łącznie z kartą bankową z pinem.

W dniu 7 maja 2003 roku oskarżony poszedł z M. G. (3) do kawiarenki internetowej, bo chciał tą drogą zawrzeć umowę. Oskarżony wypełniał internetowo dane korzystając z dowodu osobistego (...). G., która obok siedziała. Niektóre dane ona sama mu podawała. M. G. (3) zawarła umowę bankowego rachunku oszczędnościowego z (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. o numerze 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - 4500-0000-12. Gdy stosowne dokumenty przysły drogą pocztową, oddała je oskarżonemu.

Za każdym razem M. G. wprowadzała pracowników banków w błąd co swoich możliwości finansowych

podając nieprawdziwe dane.

Przy rachunku M. G. w L. Banku oskarżony i M. G. wpłacali pieniądze na to konto, (M. G. dostawała pieniądze na wpłatę od oskarżonego), a następnie wypłacali. Nadto na to konto przelewał oskarżony pieniądze z konta M. B. (1) w w D. Bank, z konta M. G. w (...) Banku, z konta M. G. w D. Banku.

Przy rachunku M. G. w (...) Banku oskarżony wpłacał pieniądze na to konto, a następnie wypłacał. Nadto na to konto przelewał oskarżony pieniądze z rachunku M. B. w D. Banku, i z tego rachunku przelał pieniądze na rachunek A. J. (1) w (...) Banku, na rachunek M. G. w w L. Banku.

Przy rachunku M. G. w D. Banku oskarżony wpłacał pieniądze na to konto, a następnie wypłacał. Nadto z tego konto przelał pieniądze na konto M. G. w L. Banku.

Tak więc w okresie od 26 kwietnia 2003 roku do 23 czerwca 2003 roku w Ł. i K., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. G. (3) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III

Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. G. (3) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 10-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000, 22-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - 4500-0000-12 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. w Ł., (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. oraz (...) Bank (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, dokonując wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.697 zł 90 gr., (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.082 zł 07 gr., zaś (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem

w kwocie 4.461 zł 78 gr.,  
przy czym:

- w okresie od 26 kwietnia 2003 roku do 23 czerwca 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. G. (3) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. G. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 10-1940- (...)- (...)- (...)-0000-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 13 i 17 maja 2003 roku oraz 14 czerwca 2003 roku, dokonał osobiście i za pośrednictwem M. G. (3) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 5.550 zł, po czym w dniach 13, 14, 16, 17 i 21 maja 2003 roku oraz 16, 18, 20 i 23 czerwca 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych oraz

za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 15.581 zł 50 gr., zaś w dniu 12 maja 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 1.950 zł, z rachunku M. B. (1) o numerze 28-1910-(...)- (...)- (...)- (...)- (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., w dniu 16 maja 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 2.000 zł rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. przez M. G. (3), a w dniu 18 czerwca 2003 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 4.466 zł rachunku o numerze (...) założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w K. przez M. G. (3), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.697 zł 90 gr.,

- w okresie od 28 kwietnia 2003 roku do 19 maja 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. G. (3) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. G. (3) zawarcia umowy rachunku

bankowego o numerze 22-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 13 i 15 maja 2003 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 5.300 zł, po czym w dniach 13, 15, 16 i 19 maja 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych oraz za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 6.532 zł 57 gr., zaś w dniu 12 maja 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 1.500 zł, z rachunku M. B. (1) o numerze 28-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., po czym w dniach 13 i 16 maja 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 250 zł, na rachunek A. J. (1) o numerze 69-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założony w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., a w dniu 16 maja 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 2.000 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. G. (3), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w



Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.082 zł 07 gr.,

- w okresie od 7 maja 2003 roku do 18 czerwca 2003 roku w K., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. G. (3) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. G. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - 4500-0000-12 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 16 i 17 czerwca 2003 roku wpłacił pieniądze w łącznej kwocie 4.470 zł, po czym w dniach 16, 17 i 18 czerwca 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 4.465 zł 78 gr., po czym w dniu 18 czerwca 2003 roku przelał

<p>pieniądze w łącznej kwocie 4.466 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. G. (3), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.461 zł 78 gr.,</p> <p>M. G. (3) nie umiała obsługiwać komputerów, internetu. Nawet nie potrafiła posługiwać się kartą bankomatową. Nie wykonywała żadnych przelewów. Nie zna M. B. (1) ani A. J. (1).</p>			
<p>przesłuchanie M. G. (3)</p>	<p>tom 25 , 30-32</p> <p>tom 109, (...) -5231v</p>		
<p>zeznania M. Ś. (1)</p>	<p>tom 25 , 39-40</p> <p>tom 105, (...)</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 100, (...) - (...)</p>		
<p><b>zarzut numer XXX według aktu oskarżenia</b></p> <p>W maju 2003 roku R. T. (3) nigdzie nie pracował. Został namówiony przez swojego sąsiada, K. R. (1), do otwarcia konta celem zrobienia na nim debetu. K. R. zapewniał go, że wszystko będzie dobrze, bo ma znajomego- M. C. (1), który się na tym zna i wie, jak to zrobić, aby było dobrze. W dniu 5 maja 2003 roku R. T.</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 6, 2-3</p>	

(3) udał się do (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., tak jak mu kazał K. R. na zlecenie oskarżonego. O. konto osobiste internetowe, bo tak mu polecił K. R. na polecenie oskarżonego. Umowa dotyczyła rachunku o numerze (...). R. T. (3) podał niezgodnie z prawdą, że jego stałe comiesięczne wpływy na przedmiotowe konto będą wynosić 1500 zł. Złożył wniosek o świadczenie usług za pośrednictwem internetowego kanału dystrybucji i podpisał umowę o świadczenie takich usług przez bank. Złożył też wniosek o wydanie mu karty bankomatowej. Po kilka dniach w umówionym miejscu R. T. przekazał K. R. i oskarżonemu kartę bankomatową, którą otrzymał wraz z pinem i numerem rachunku bankowego. Następnie oskarżony za pośrednictwem K. R. przekazał R. T. 2.054 zł 50 gr z poleceniem, by wpłacił na to swoje konto. Następnie na polecenie oskarżonego dokonywał wypłat z tego konta i pieniądze oddawał oskarżonemu. Następnie poszli do sklepu (...). R. T. oddał oskarżonemu swoją kartę do bankomatu i przekazał numer rachunku. Następnie oskarżony wszedł do kafejki internetowej i dokonał przelewu pieniędzy z rachunku R.

T. na konto A. J. (1) w (...) Banku. Następnie na polecenie w.w R. T. zakupił jedno pudełko papierosów płacąc kartą, którą mężczyźni mu oddali. Za przysługę R. T. dostał 500 zł.

Tak więc w okresie od 5 maja 2003 roku do 23 maja 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, M. C. (1) wspólnie i w porozumieniu z R. T. (3) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu R. T. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 33-1500- (...)- (...)- (...)- (...)-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na

<p>nim zaległości płatniczych, w dniu 21 maja 2003 roku, za pośrednictwem R. T. (3) dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 2.054 zł 50 gr., po czym w dniach 21 i 23 maja 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 1.998 zł 20 gr., zaś w dniu 21 maja 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 2.050 zł, na rachunek A. J. (1) o numerze 69-1500-(...)- (...)- (...)- (...)-0000, założony w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.031 zł 20 gr.,</p> <p>W związku z powstałym debetem na koncie R. T. (3), prowadzone było przeciwko niemu postępowanie egzekucyjne. R. T. (3) nie zna A. J. (1) i nie dokonywał na jego konto żadnych przelewów.</p>			
<p>przesłuchanie R. T. (3)</p>	<p>tom 6, 17-20,25-26 tom 108, (...)</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 100, (...)- (...)</p>		
<p><b>zarzut numer XXXI według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku A. Ż. (2) miała trudną sytuację</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 5, 4-5</p>	

rodzinną i finansową, nigdzie nie pracowała. Poznała K. R. (1), któremu opowiedziała o w/w swojej sytuacji. K. R. (1) działał na zlecenie oskarżonego- werbował osoby, które otwierałyby konta na swoje nazwisko. K. R. zaproponował A. Ż. (2) w porozumieniu z oskarżonym, by otworzyła konto. Po kilku dniach K. R. zabrał A. Ż. do oddziału (...) Banku S.A. w Ł.. Powiedział jej, jakie dane ma podawać ( nieprawdziwe np o comiesięcznych stałych wpływach 1200 zł na rachunek) i jak zachowywać się w banku. W dniu 8 maja 2003 roku A. Ż. (2) podpisała z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku (...), wniosek o wydanie karty i (...)u i umowę o świadczenie usług za pośrednictwem (...) . Na polecenie K. R., który działał w porozumieniu z M. C., zniszczyła otrzymaną dokumentację bankową, poza wnioskiem o wydanie karty do bankomatu i numerem konta. D. jej pieniądze na otworzenie konta, które wpłaciła. Po ok 2 tygodniach K. R., działający wspólnie z oskarżonym, pojechał z A. Ż. do tego samego oddziału banku po odbiór karty bankomatowej. Wtedy K. R. opowiadał jej, że M. C. (1) zajmuje się obsługiwaniem kont bankowych otwieranych

przez takie osoby, jak ona, dobrze się na tym zna i dobrze na tym wychodzi, także jej konto będzie ten jego kolega obsługiwał. Ponadto K. R. powiedział jej, że za to, że znajduje takie osoby, jak ona, to dostaje za to pieniądze od oskarżonego. Po odebraniu karty bankomatowej, A. Ż. oddała ją wraz z pinem K. R., a ten dał jej 2055 zł., które A. Ż. wpłaciła na to konto. Pieniądze te pochodziły od oskarżonego. Łącznie za powyższą przysługę A. Ż. otrzymała 300 zł. Nadto oskarżony dokonywał wypłat pieniędzy z tego konta oraz przelał pieniądze z tego konta na rachunek A. J. (1) w (...) Banku.

Tak więc w okresie od 8 maja 2003 roku do 26 maja 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, M. C. (1) wspólnie i w porozumieniu z A. Ż. (2), prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie

postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu A. Ż. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...)00- (...) (...) (...)0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta, zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 8 i 23 maja 2003 roku za pośrednictwem A. Ż. (2) wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 2.055 zł, a następnie w dniach 22 i 26 maja 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 1.998 zł 20 gr., po czym za pośrednictwem internetu w dniu 22 maja 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 2.055 zł, na rachunek o numerze (...), założony przez A. J. (1) w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.032 zł 60 gr.

A. Ż. (2) nie znała A. J. (1), nie znała się na komputerach, a w związku z tym nigdy nie dokonywała internetowo



przelewów z tego konta na inne, w szczególności na konto osoby o nazwisku J.. Na koncie, które otworzyła w w/ w banku powstało saldo ujemne i prowadzone było względem niej postępowanie egzekucyjne.			
kopia umowy o pracę i świadectw pracy	tom 5, 39		
przesłuchanie A. Ż. (2)	tom 5, 42-44,20-22, 28, tom 108,4965v		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XXXII według aktu oskarżenia</b></p> <p>Na polecenie oskarżonego D. W. (1) zawarł w dniu 12 maja 2003 roku umowę rachunku (...) z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 10 maja 2003 roku umowę konta z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 20 maja 2003 roku z (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. o numerze 41-1910- (...) - 1911-7980 - (...) - (...).</p> <p>Przy zawieraniu umów podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając tym samym pracowników banków w błąd.</p> <p>Następnie przy rachunku w L. Banku oskarżony przelał na to konto</p>	przesłuchanie M. M. (3)	tom 39, 292 tom 116, (...) - (...)	

pieniądze z rachunku K. P. (2) w D. Banku, z rachunku A. J. (1) w D. Banku oraz dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w (...) Banku oskarżony przelał na to konto pieniądze z rachunku A. B. (1) w D. Banku, przelał pieniądze z tego konta na rachunek A. J. (1) w D. Banku oraz dokonywał wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał z tego konta pieniądze z rachunku M. P. (1) w Raiffeisen Banku oraz dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Tak więc w okresie od 10 maja 2003 roku do 11 czerwca 2003 roku w K. i Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z D. W. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu D. W. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 62-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000, 62-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i 41-1910- (...) - 1911-7980- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku

S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł., (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. oraz (...) Banku (...) S.A. Oddział w K. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.699 zł 50 gr., (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.028 zł, zaś (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.567 zł 04 gr., przy czym:

- w okresie od 10 maja 2003 roku do 9 czerwca 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z D. W. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po

uprzednim poleceniu D. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 62-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 28 maja 2003 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 3.193 zł z rachunku o numerze (...) założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. przez K. P. (2), a w dniu 6 czerwca 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 19 zł 50 gr. z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. przez A. J. (1), po czym dniach 28, 29 i 30 maja 2003 roku oraz 9 czerwca 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 6.650 zł, zaś w dniu 6 czerwca 2003 roku wpłacił na rachunek pieniądze w kwocie 1.750 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.699 zł 50 gr.,

- w okresie od 12 maja 2003 roku do 30 maja 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z D. W. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu D. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 62-1500- (...)- (...)- (...)- (...)-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 26, 27, 28 i 30 maja 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 7.398 zł, po czym w dniu 26 maja 2003 roku przyjął pieniądze łącznej w kwocie 5.550 zł, z rachunku A. B. (1) o numerze 65-1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...), założonego w (...) Banku (...) S.A. w K., zaś w dniu 27 maja 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 150 zł, na rachunek A. J.

(1) o numerze 69-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założony w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.028 zł,

- w okresie od 20 maja 2003 roku do 11 czerwca 2003 roku w K. i Ł., działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z D. W. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu D. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 41-1910- (...) - 1911-7980- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 9 czerwca 2003 roku dokonał wpłaty pieniędzy w kwocie 4.550 zł, po czym w dniach 9, 10 i 11 czerwca 2003 roku dokonał szeregu wypłat za

<p>pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 4.484 zł 41 gr., zaś w dniu 11 czerwca 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 4.550 zł na rachunek o numerze (...) (zmieniony następnie na nowy numer o brzmieniu (...)- (...)- (...)), założony przez M. P. (1) w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.567 zł 04 gr.,</p> <p>D. W. (1) zmarł w dniu 16 sierpnia 2005 roku. Nie został w sprawie przesłuchany.</p>			
akt zgonu	tom 56, 13		
dokumentacja bankowa	tom 56, 14,18-21		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XXXIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>Na prośbę oskarżonego, który obiecał zarobek za założenie kont w bankach, A. J. (1) zawarł w dniu 10 maja 2003 roku umowę konta z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 12 maja 2003 roku z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...), w dniu 20 maja 2003 roku z (...) Bankiem</p>	dokumentacja bankowa	tom 60, 6,9,15, 16-17, 20-21a,25-26,39-40,77,86	

(...) S.A. Oddział w K. umowę o prowadzenie bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 31-1910- (...) - 1911- (...) - (...) - (...), w dniu 23 czerwca 2003 roku umowę o prowadzenie rachunku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. (po zmianie (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł.) o numerze (...), w dniu 26 sierpnia 2003 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...). Za każdym razem to oskarżony wskazywał do jakich banków (...) ma się udać, oskarżony go podwoził, instruował co ma mówić. Za każdym razem A. J. (1) oddawał oskarżonemu dokumenty otrzymane w banku, w tym karty bankomatowe i piny. Nadto przy zawieraniu umów podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając pracowników banków błąd.

Następnie przy rachunku w (...) Banku oskarżony przełał na to konto pieniądze z rachunku M. G. (3) w (...) Banku, z rachunku R. T. (3) w (...) Banku, z rachunku A. Ż. (2) w (...) Banku, z rachunku D. W. (1) w (...) Banku, przełał pieniądze z tego rachunku na rachunek R. M. (2) w Banku (...), przełał pieniądze z tego konta na rachunek A. B. (1) w D. Banku oraz dokonywał



wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał pieniądze z tego konta na rachunek A. J. (1) w L. Banku, na rachunek D. W. (1) w L. Banku, oraz przelał na konto pieniądze z rachunku M. W. (1) w (...) Banku oraz dokonywał wpłaty na to konto.

Następnie przy rachunku w Banku (...) oskarżony przelał na to konto pieniądze z rachunku Z. R. (1) w D. Banku, oraz przelał pieniądze z tego konta na rachunek A. J. (1) w N. Banku oraz dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta

Tak więc w okresie od 12 maja 2003 roku do 29 września 2003 roku w Ł. i K., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. J. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie

postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po uprzednim poleceniu A. J. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 69-1500- (...) - (...) - (...) - 0000, 31-1910- (...) - 1911- (...) - (...) - (...) oraz 03-1540- (...) - (...) - 4800- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd

pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., (...) Banku (...) S.A. Oddział w K. oraz Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.028 zł 20 gr., (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.568 zł 55 gr., zaś Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.205 zł 98 gr., przy czym:

- w okresie od 12 maja 2003 roku do 29 maja 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. J. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po

uprzednim poleceniu A. J. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 69-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 23 i 27 maja 2003 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 3.950 zł, po czym w dniach 13, 27 i 29 maja 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 2.195 zł 20 gr., zaś w dniach 13 i 16 maja 2003 roku przyjął pieniądze łącznej w kwocie 250 zł, z rachunku M. G. (3) o numerze 22-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., w dniu 21 maja 2003 roku przyjął pieniądze łącznej w kwocie 2.050 zł, z rachunku R. T. (3) o numerze 33-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., w dniu 22 maja 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 2.055 zł, z rachunku A. Ż. (2) o numerze 71-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., w dniu 27 maja 2003 roku przyjął

pieniądze łącznej w kwocie 150 zł, z rachunku D. W. (1) o numerze 62-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założonego w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., a następnie za w dniu 16 maja 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 50 zł, na rachunek R. M. (2) o numerze 39-1520- (...) - (...) - (...) - 3000- (...), założony w Banku (...) S.A. Oddział Komunalny w Ł. (obecnie (...) Bank S.A. II Oddział w Ł.), a w dniach 22, 23 i 27 maja 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 8.212 zł, na rachunek A. B. (1) o numerze 65-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), założony w (...) Banku S.A. Oddział w K., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.028 zł 20 gr.,

- w okresie od 20 maja 2003 roku do 6 czerwca 2003 roku w K. i Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. J. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po uprzednim poleceniu A. J. (1) zawarcia umowy

rachunku bankowego o numerze 31-1910- (...) -1911- (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 4, 5 i 6 czerwca 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 4.485 zł 01 gr., a następnie w dniu 6 czerwca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 4.500 zł, na rachunek o numerze (...), założony przez A. J. (1) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a w dniu 6 czerwca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 19 zł 50 gr., na rachunek o numerze (...), założony przez D. W. (1) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., zaś w dniu 4 czerwca 2003 roku przyjął z konta o numerze 87-1500- (...) - (...) - (...) - (...) -0000, założonego w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., a należącego do M. W. (1) pieniądze w kwocie 20 zł 50 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.568 zł 55 gr.,

- w okresie od 26 sierpnia 2003 roku do 29 września 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. J. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po uprzednim poleceniu A. J. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 03-1540- (...) - (...) - 4800- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 23 i 25 września 2003 roku wpłacił pieniądze w łącznej kwocie 28.200 zł, a następnie w dniach 12, 15, 26 i 29 września 2003 roku dokonał wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 29.693 zł 97 gr., zaś w dniu 12 września 2003 roku przyjął z konta o numerze 59-1910- (...) - 3200- (...) - (...) - (...), założonego w D. Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należącego do Z. R. (1)

<p>pieniądze w kwocie 4.000 zł, a następnie w dniu 26 września 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 3.705 zł 01 gr. na rachunek o numerze (...), założony przez A. J. (1) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. (uprzednio (...) Bank S.A. Oddział Operacyjny w Ł.), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.205 zł 98 gr.,</p> <p>W dniu 21 stycznia 2009 roku A. J. (1) zmarł. Nie został przesłuchany w toku postępowania.</p>		
zeznania D. K. (1)	tom 60, 4-5, 7-8,	
zawiadomienie	tom 60, 18-19	
pismo	tom 60 , 24, 70	
<b>WYROK</b>	tom 60 , 53-54, tom 100, (...)- (...)	
zeznania G. S.	tom 60 , 64-67	
zeznania M. G. (2)	tom 60 , 73-76 tom 107,4841v	
akt zgonu	tom 60 , 115	
przesłuchanie K. S. (1)	tom 62,93-96	

<p><b>zarzut numer XXXIV według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku przyszedł do M. W. (1) K. R. (1), działający na zlecenie oskarżonego, z propozycją zarobienia pieniędzy. W tym czasie M. W. (1) nie pracował, miał długi, potrzebował pieniędzy i zgodził się. K. R. (1) powiedział, że chodzi o założenie konta dla jego kolegi- M. C. (1), za co M. W. (1) miał dostać 1000 zł. M. W. (1) zgodził się na to. K. R. (1) działający na zlecenie oskarżonego poinstruował go jakie dane (nieprawdziwe) ma podać M. W. (1). M. W. (1) udawał się do banków w asyście K. R. (1).</p> <p>K. R. (1) znał bardzo dobrze P. D..</p> <p>Tak więc :</p> <p>W dniu 22 maja 2003 roku M. W. (1) zawarł z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...) oraz umowę o świadczenie usług za pośrednictwem KB 24 (obsługa za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu)</p> <p>W dniu 9 czerwca 2003 roku M. W. (1) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w K. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 08-1910- (...)-</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 24, 13-14,15-16, tom 60 , 16-17, 20-21</p>	
---	-----------------------------	---	--



(...)- (...)- (...)- (...) oraz złożył wniosek o dostęp do rachunku przez teleserwis oraz internet.

Za każdym razem dokumenty bankowe, w tym karty bankowe, oddawał K. R., a ten przekazywał je oskarżonemu. M. W. (1) dostał za "przysługę" 1000 zł. Przy zawieraniu umów M. W. (1) podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając pracowników banków w błąd.

Następnie przy rachunku w (...) Banku oskarżony przelał z tego konta pieniądze z na rachunek A. J. (1) w D. Banku oraz dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał z tego konto pieniądze na rachunek K. R. (1) w Millennium Banku, na rachunek A. J. (1) w L. Banku oraz dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta

Tak więc w okresie od 22 maja 2003 roku do 23 lipca 2003 roku w Ł. i K., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. W. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze

przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu M. W. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 87-1500- (...)- (...)- (...)- (...)-0000 i 08-1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. oraz (...) Bank (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.998 zł 20 gr., zaś (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem

w kwocie 10.543 zł 41 gr.,  
przy czym:

- w okresie od 22 maja 2003 roku do 5 czerwca 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. W. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu M. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 87-1500- (...)- (...)- (...)- (...)-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 22 maja 2003 roku i 3 czerwca 2003 roku wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 2.025 zł, a następnie w dniach

3, 4 i 5 czerwca 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 3.998 zł 20 gr., zaś w dniu 3 czerwca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 20 zł 50 gr., na rachunek o numerze (...), należący do A. J. (1), a założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w K., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.998 zł 20 gr.,

- w okresie od 9 czerwca 2003 roku do 23 lipca 2003 roku w K. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. W. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu M. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 08-1910- (...)-

(...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 18, 21 i 22 lipca 2003 roku wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 11.300 zł, a następnie w dniach 18, 19, 20, 21, 22 i 23 lipca 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 11.204 zł 49 gr., po czym w dniu 23 lipca 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 2.300 zł, na rachunek o numerze (...) założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należący do K. R. (1), a w dniu 23 lipca 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 8.240 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., a należący do A. J. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.543 zł 41 gr.,

M. W. (1) nie znał się na komputerach ani internecie.

przesłuchanie M. W. (1)	tom 24 , 29-31, 37-38, 44-45  tom 108, (...)		
przesłuchanie K. R. (1)	tom 83, 44-46, 50-52		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XXXV według aktu oskarżenia</b></p> <p>B. B. (2) działając na polecenie oskarżonego w dniu 9 czerwca 2003 roku zawarł z (...) Bankiem S. A. Oddział w Ł. umowę konta o numerze (...), w dniu 9 czerwca 2003 roku z D. Bank (...) Oddział w W. umowę rachunku bankowego o numerze 1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...), w dniu 9 czerwca 2003 roku umowę rachunku (...) z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. o numerze (...). Za każdym razem podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, tym samym wprowadzając pracowników banków w błąd. Po zawarciu umów całość dokumentów otrzymanych w bankach oddawał oskarżonemu.</p> <p>Następnie przy rachunku w L. Banku oskarżony przelał na to konto pieniądze z rachunku B. B. (2) w D. Banku, z rachunku A. C. w D. Banku oraz od nieustolonej</p>	dokumentacja bankowa	tom 61,3-4, 7-8,14-15, tom 60 20-21	

osoby, dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek B. B. (2) w L. Banku oraz dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w (...) Banku oskarżony przelał z tego konto pieniądze na rachunek A. J. (1) w L. Banku oraz dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta

Tak więc w okresie od 9 czerwca 2003 roku do 20 listopada 2003 roku w Ł. i W., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z B. B. (2) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu B. B. (2) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 03-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000, 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i 42-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł., (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. oraz (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, a zwłaszcza

w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilenie kont oraz zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.309 zł 62 gr., (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.484 zł 62 gr., zaś (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.999 zł, przy czym:

- w okresie od 9 czerwca 2003 roku do 20 listopada 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z B. B. (2) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu B. B. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 03-1940- (...)- (...)- (...)-0000-0000 i wprowadzeniu w błąd



pracowników (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, a zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilenie konta oraz zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 20 czerwca 2003 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 2.600 zł, po czym w dniach 23 i 24 czerwca 2003 roku, 10 lipca 2003 roku, 13 października 2003 roku oraz 17, 19 i 20 listopada 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 17.346 zł 80 gr., a następnie w dniu 10 lipca 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 9.900 zł, z konta o numerze 1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...), założonego przez B. B. (2) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., w dniu 9 października 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 1.950 zł z rachunku o numerze (...) założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez A. C. (1), zaś w dniu 17 listopada 2003 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 1.650 od nieustalonej osoby, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział

w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.309 zł 62 gr.,

- w okresie od 9 czerwca 2003 roku do 10 lipca 2003 roku w W. i Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z B. B. (2) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu B. B. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych zawarł umowę rachunku bankowego o numerze 1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...), a następnie w dniach 8, 9 i 10 lipca 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 8.534 zł 62 gr., po czym w dniu po czym w dniach 8 i 9 lipca 2003 roku wpłacił osobiście i za pośrednictwem nieustalonej osoby pieniądze w łącznej kwocie 9.950 zł, zaś w dniu 10 lipca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 9.900 zł na rachunek o numerze (...), założony przez B. B. (2) w (...) Bank S.A.

Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.484 zł 62 gr.,

- w okresie od 9 czerwca 2003 roku do 20 czerwca 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z B. B. (2) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu B. B. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 42-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych w dniu 20 czerwca 2003 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 2.000 zł, po czym w dniach 20 czerwca 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 3.699 zł, a następnie w dniu 20 czerwca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 300 zł na rachunek o numerze (...), założony przez A. J. (1) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku

<p>i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.999 zł,</p> <p>B. B. (2) zmarł w dniu 5 grudnia 2004 roku . W sprawie nie został przesłuchany.</p>			
zawiadomienie	tom 61, 1-2		
pismo	tom 61, 11-13		
akt zgonu	tom 61, 25		
przesłuchanie J. G. (2)	tom 75, 56, tom 105 4319v-4320v, tom 40, 61		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XXXVI według aktu oskarżenia</b></p> <p>W dniu 4 lipca 2003 roku C. W. (1) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 74-1910- (...) - (...) - (...) - (...), w dniu 15 września 2003 roku umowę rachunku E. z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 4 lipca 2003 roku umowę rachunku E. z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. o numerze (...). Za każdym razem podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych,</p>	dokumentacja bankowa	tom 60, 20-21a, tom 79, 6-7, 11-12, 18-19	

tym samym wprowadzając pracowników banków w błąd. Po zawarciu umów całość dokumentów otrzymanych w bankach oddawał oskarżonemu.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek A. J. (1) w L. Banku , dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w Banku (...) oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek G. D. (1) w D. Banku , dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w (...) Banku oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek A. J. (1) w L. Banku, dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Tak więc w okresie od 4 lipca 2003 roku do 25 listopada 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z C. W. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po uprzednim poleceniu C. W. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 74-1910- (...)- (...)- (...)- (...),

19-1540- (...) - (...) - 4800- (...) - (...) oraz 81-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., Banku (...) S.A. Oddział w Ł. oraz (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.393 zł 57 gr., Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.657 zł 85 gr. oraz (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 999 zł 13 gr., przy czym:

- w okresie od 4 lipca 2003 roku do 19 sierpnia 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z C. W. (1) wobec którego

Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po uprzednim poleceniu C. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 74-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 8, 11 i 18 sierpnia 2003 roku dokonał osobiście i za pośrednictwem nieustalonych osób wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 13.500 zł, po czym w dniach 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 i 19 sierpnia 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej kwocie 13.693 zł 55 gr., a następnie w dniu 19 sierpnia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 10.077 zł 66 gr., na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez A. J. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.393 zł 57 gr.,

- w okresie od 15 września 2003 roku do 25 listopada 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z C. W. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po uprzednim poleceniu C. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 19-1540- (...) - (...) - 4800- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 30 września 2003 roku oraz 19 i 20 listopada 2003 roku dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 3.650 zł, po czym w dniach 1, 3, 6, 9, 13, 15, 20 i 29 października 2003 roku oraz 24 i 25 listopada 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty Maestro w łącznej kwocie 4.598 zł 01 gr., a następnie w dniu 21 listopada 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 3.659 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku



(...) S.A. Oddział w Ł. przez G. D. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.657 zł 85 gr.,

- w okresie od 4 lipca 2003 roku do 24 lipca 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z C. W. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w sprawie VI Ds. 69/09, po uprzednim poleceniu C. W. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 81-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 23 lipca 2003 roku dokonał wpłaty pieniędzy w kwocie 1.850 zł, po czym w dniu 24 lipca 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty Maestro w łącznej kwocie 2.599 zł 13 gr., a następnie

<p>w dniu 24 lipca 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 250 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł. przez A. J. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 999 zł 13 gr.,</p> <p>C. W. (1) zmarł 8 lutego 2009 roku . Nie był przesłuchany w toku postępowania.</p>			
pismo	tom 79 , 15-17		
akt zgonu	tom 79, 47		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XXXVII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku K. S. (1) nie pracował , a potrzebował pieniędzy. W pijani piwa poznał A. J. (1), któremu pożalił się na brak gotówki. Wtedy ten powiedział, że pozna go ze swoim znajomym- M. C. (1), który ułatwi mu zarobek. W ten sposób K. S. (1) poznał oskarżonego. Na spotkaniu oskarżony wytłumaczył mu, że jak założy konta w banku, to on zrobi przelewy, potem debet i w ten sposób K. S. zarobi ok 1000 zł i na to zgodził</p>	<b>WYROK</b>	tom 102, (...) - (...), tom 100, (...) - (...)	

się. Oskarżony wskazał mu banki do których ma pójść, w tym celu, poinstruował jakie dane ma podawać i wskazywał, iż konta muszą mieć dostęp internetowy. Po wyjściu z banku (...) przekazywał dokumenty otrzymane w banku oskarżonemu, także karty bankomatowe, które otrzymywał po kilku dniach. Na polecenie oskarżonego wpłacał na swoje konta pieniądze, które przekazywał mu oskarżony, a oskarżony wypłacał pieniądze kartą. Ponadto na polecenie oskarżonego poszli do supermarketu na zakupy i K. S. płacił swoimi kartami. Kupował na polecenie oskarżonego papierosy w dużych ilościach i zabrał je oskarżony. Za przysługę dostał od oskarżonego łącznie ok 3000 zł.

Tak więc w dniu 11 lipca 2003 roku K. S. (1) zawarł z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. umowę konta o numerze 82-1940- (...)- (...)- (...) -0000-0000, w dniu 11 lipca 2003 roku umowę rachunku z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 11 lipca 2003 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 21 lipca 2003 roku z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę prowadzenia bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 74-1910-

(...)-3200- (...)- (...)- (...),  
w dniu 14 lipca 2003 roku  
z (...) Handlowy S.A.  
Oddział w Ł. umowę konta  
osobistego o numerze (...),  
w dniu 8 września 2003  
roku umowę rachunku  
z Bankiem (...) o  
numerze (...). Przy  
zawieraniu tych umów  
podawał nieprawdziwe  
dane co do swoich  
możliwości finansowych,  
wprowadzając tym samym  
pracowników banków w  
błąd.

Następnie przy rachunku  
w Banku (...) oskarżony  
przelał z tego konta  
pieniądze na rachunek  
A. J. (1) w N.  
Banku , dokonywał wpłaty  
i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku  
w (...) Banku oskarżony  
przelał z tego konta  
pieniądze na rachunek  
A. J. (1) w L.  
Banku, dokonywał wpłaty i  
wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku  
w D. Banku oskarżony  
przelał z tego konta  
pieniądze na rachunek  
M. S. w (...) Banku,  
dokonywał wpłaty i  
wypłaty z tego konta.

Tak więc w okresie od  
11 lipca 2003 roku do  
26 sierpnia 2003 roku w  
Ł., M. C. (1) działając w  
krótkich odstępach czasu,  
w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści  
majątkowej, a także  
wspólnie i w porozumieniu

z K. S. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 23 sierpnia 2010 roku w sprawie sygn. akt IV K 756/10, po uprzednim poleceniu K. S. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 63-1540-(...)-3010-4800-(...)-(...), 07-1500-(...)-(...)-(...)-(...)-0000 oraz 74-1910-(...)-3200-(...)-(...)-(...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. oraz (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych oraz przelewów międzybankowych, doprowadził Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 7.948 zł 60 gr., (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.033 zł 23 gr., zaś (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem  
w kwocie 7.027 zł 06 gr.,  
przy czym:

- w okresie od 11 lipca  
2003 roku do 26 sierpnia  
2003 roku w Ł., działając  
w krótkich odstępach  
czasu, w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści  
majątkowej, a także  
wspólnie i w porozumieniu  
z K. S. (1) prawomocnie  
skazanym za niniejsze  
przestępstwo wyrokiem IV  
Wydziału Karnego Sądu  
Rejonowego dla Łodzi –  
Śródmieścia w Łodzi z  
dnia 23 sierpnia 2010 roku  
w sprawie sygn. akt IV  
K 756/10, po uprzednim  
poleceniu K. S. (1)  
zawarcia umowy rachunku  
bankowego o numerze  
63-1540- (...) -3010-4800-  
(...)- (...) i wprowadzeniu w  
błąd pracowników Banku  
(...) S.A. Oddział w Ł.,  
co do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza  
w zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilanie  
konta oraz zamiaru,  
zdolności i możliwości  
pokrycia powstałych na  
nim zaległości płatniczych,  
w dniach 4, 5 i 20  
sierpnia 2003 roku za  
pośrednictwem K. S.  
(1) wpłacił na rachunek  
pieniądze w kwocie 10.000  
zł, po czym w dniach 5, 6, 7,  
11, 21, 22, 25 i 26 sierpnia  
2003 roku dokonał  
wypłat gotówkowych i za  
pomocą karty Maestro w  
łącznie wysokości 17.838  
zł 60 gr., zaś w

dniu 21 sierpnia 2003 roku przelał na rachunek A. J. (1) o numerze 63-1550-1020-0000-0000- (...) - (...), założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. pieniądze w kwocie 100 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 7.948 zł 60 gr.,

- w okresie od 11 lipca 2003 roku do dnia 25 lipca 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. S. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 23 sierpnia 2010 roku w sprawie sygn. akt IV K 756/10, po uprzednim poleceniu K. S. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 07-1500- (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na

nim zaległości płatniczych, w dniu 25 lipca 2003 roku za pośrednictwem K. S. (1) wpłacił na rachunek pieniędzy w kwocie 2.000 zł, po czym w dniu 25 lipca 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 1.998 zł 83 gr., zaś w dniu 25 lipca 2003 roku przełał na rachunek A. J. (1) o numerze 57-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000, założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. pieniądze w kwocie 2.000 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.033 zł 23 gr.,

- w okresie od 21 lipca 2003 roku do 8 sierpnia 2004 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. S. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem IV Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi z dnia 23 sierpnia 2010 roku w sprawie sygn. akt IV K 756/10, po uprzednim poleceniu K. S. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 74-1910- (...) - 3200- (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników



<p>(...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 4, 5 i 7 sierpnia 2003 roku za pośrednictwem K. S. (1) wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 14.650 zł, a następnie w dniach 4, 5, 6, 7 i 8 sierpnia 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 17.589 zł 75 gr., zaś w dniu 8 sierpnia 2003 roku przelał na rachunek M. S. (5) o numerze 21-1500- (...) - (...) - (...), założony w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. pieniądze w łącznej kwocie 4.120 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 7.027 zł 06 gr.,</p>			
zawiadomienie	tom 62, 1-2		
dokumentacja bankowa	tom 62, 3-4, 10-11,19,47, 28-29,35-36,60, tom 60, 25-26, 20-21a		
pismo	tom 62, 18,27, 32-34, 46, tom 60 , 24		

zeznania E. R.	tom 62, 38-40, tom 109, (...)		
zeznania S. M.	tom 62, 49-51, tom 109 , (...)		
zeznania J. S. (1)	tom 62, 62-64 tom 111, (...)		
przesłuchanie K. S. (1)	tom 62, 93-96		
<p><b>zarzut numer XXXVIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku przyszedł do Z. R. (1) jego kolega K. R. (1) z propozycją zarobienia pieniędzy. K. R. (1) działał na zlecenie oskarżonego, wyszukując dla niego takich „chętnych”. W tym czasie Z. R. (1) pracował jako dekarz i zarabiał najniższą krajową. K. R. (1) wyjaśnił mu, że chodzi o założenie konta w banku, odebranie kart bankomatowych, które należy przekazać K. R.. Ponadto na konto wpłaci pieniądze K. R. i będzie wypłacał z konta pieniądze. K. R. poinformował go, że konta zakładali wspólnie z oskarżonym i że z tego mieli pieniądze.</p> <p>W dniu 21 lipca 2003 roku Z. R. (1) poszedł z K. R. (1) pod wskazany bank w Ł.. Zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 59-1910-</p>	dokumentacja bankowa	tom 43 , 4-5, 14-15, tom 60 , 20-21 a , 25-26, 39-40, tom 93, 2096- (...),	

(...)-3200- (...)- (...)- (...), umowę o dostęp do rachunku przez teleserwis i internet., w dniu 26 sierpnia 2003 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego E. o numerze (...). Za powyższą przysługę K. R. kupił mu różne rzeczy za kwotę ok 200 zł.

Za każdym razem Z. R. (1) przekazywał K. R. (1) dokumenty otrzymane w banku. Ponadto podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, wprowadzając tym samym pracowników banków w błąd. Za każdym razem K. R. (1) działał w porozumieniu z oskarżonym. To między innymi K. R. (1) poszukiwał dla oskarżonego osób, które by zakładały dla niego konta tzw słupów.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek J. G. (2) w (...) Banku, na rachunek A. J. (1) w N. Banku i w Banku (...), dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w Banku (...) oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek A. J. (1) w L. Banku, dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Tak więc w okresie od 21 lipca 2003 roku do 25 września 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu ze Z. R. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu Z. R. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 59-1910- (...) -3200- (...) - (...) - (...) oraz 60-1540- (...) - (...) -4800- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. oraz Banku (...) S.A. Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie

konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.679 zł 45 gr., zaś Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 22.598 zł 01 gr., przy czym:

- w okresie od 21 lipca 2003 roku do 12 września 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu ze Z. R. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu Z. R. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 59-1910-(...)-3200- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd

pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 29 sierpnia 2003 roku i 8, 10 i 11 września 2003 roku, dokonał osobiście i za pośrednictwem nieustalonych osób wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 12.650 zł, po czym w dniach 30 sierpnia 2003 roku oraz 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11 i 12 września 2003 roku, dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 11.085 zł 55 gr., zaś w dniu 10 września 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 1.500 zł, na rachunek J. G. (2) o numerze 14-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, założony w (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., w dniu 12 września 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 4.595 zł, na rachunek A. J. (1) o numerze 63-1550-1020-0000-0000- (...) - (...), założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. (uprzednio (...) Bank S.A. Oddział Operacyjny w Ł.), a w dniu 12 września 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 4.000 zł, na rachunek A. J. (1) o numerze 03-1540- (...) - (...) - 4800- (...) - (...),

założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 8.679 zł 45 gr.,

- w okresie od 26 sierpnia 2003 roku do 25 września 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu ze Z. R. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu Z. R. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 60-1540- (...) - (...) - 4800- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na

<p>nim zaległości płatniczych, w dniach 11 i 19 września 2003 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 22.605 zł, po czym w dniach 23, 24 i 25 września 2003 roku, dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty Maestro w łącznej wysokości 22.598 zł 01 gr., zaś w dniu 22 września 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 22.599 zł, na rachunek A. J. (1) o numerze 57-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000, założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 22.598 zł 01 gr.,</p> <p>Z. R. (1) nie dokonywał żadnych przelewów internetowo z kont, które założył.</p>			
przesłuchanie Z. R. (1)	tom 43, 31- (...) - 44		
przesłuchanie K. R. (1)	tom 83, 44-46, 50-52		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XXXIX według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku J. G. (2) nadużywał alkoholu, nigdzie nie pracował. Jego znajomy z pracy B. B.</p>	dokumentacja bankowa	tom 75, 1-2, 8-9, 15-16, 20-34	



(2), obiecał mu zarobek za założenie konta dla M. C. (1). W umówionym czasie J. G. (2) spotkał się z oskarżonym. Oskarżony przyjechał na spotkanie samochodem F. (...) koloru niebieskiego. Oskarżony poinstruował go co ma mówić w bankach i do jakiego banku się udać. Wskazał, że konto jest mu potrzebne, by mógł z niego wypłacać pieniądze. Oskarżony za każdym razem czekał przed bankiem i po wyjściu z banku (...) przekazywał mu wszystkie dokumenty. Po kilku dniach oddawał mu też karty bankomatowe jakie potem dostawał z banków. Na polecenie oskarżonego kilka razy wpłacał na konto gotówkę, którą przekazywał mu oskarżony oraz wypłacał pieniądze, które oddawał oskarżonemu. Potem jeszcze oskarżony zabrał go na zakupy do hipermarketu, gdzie zakupił na jego polecenie dużą ilość papierosów za które płacił swoją kartą, którą mu oddał na ten czas. Papierosy oddał oskarżonemu. Za przysługę oskarżony zapłacił mu 200 zł. W ten sposób zawarł umowy w kilku bankach.

W dniu 26 sierpnia 2003 roku J. G. (2) zawarł z D. Bank (...) Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o

numery 1910- (...) - 3200- (...) - (...) - (...) - 100, w dniu 26 sierpnia 2003 roku zawarł umowę rachunku (...) z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. o numerze 14 1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000, w dniu 26 sierpnia 2003 roku zawarł umowę rachunku E. z Bankiem (...) Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 26 sierpnia 2003 roku zawarł umowę konta z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze (...).

Za każdym razem podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając tym samym pracowników banków w błąd.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przełał na to konto pieniądze z rachunku J. M. (3) w Banku (...), z tego konta przełał pieniądze na rachunek J. G. (2) w Banku (...), dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w (...) Banku oskarżony przełał na to konto pieniądze z rachunku Z. R. (1) w D. Banku , z rachunku A. P. (2) w Banku (...), przełał z tego konta pieniądze na rachunek J. G. (2) w L. Banku, dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w L. Banku oskarżony przełał na to konto

pieniądze z rachunku J. G. (2) w (...) Banku, dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Tak więc w okresie od 26 sierpnia 2003 roku do 6 listopada 2003 roku do Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z J. G. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. G. (2) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 1910-(...)-2300- (...)- (...)- (...)-100, 14-1500- (...)- (...)- (...)- (...)-0000, 68-1940- (...)- (...)-0380-0000-0000 oraz 92- (...)- (...)- (...)-4800- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., (...) Banku S.A. II Oddział w Ł. oraz (...) Banku S.A. Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości

płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.454 zł 44 gr., (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 989 zł 94 gr., zaś (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.060 zł 30 gr., przy czym:

- w okresie od 26 sierpnia 2003 roku do 7 października 2003 roku w Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z J. G. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. G. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 1910- (...) -2300- (...) - (...) - (...) -100 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza

w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto poleceniu zawarcia w dniu 26 sierpnia 2003 roku umowy rachunku bankowego o numerze 92- (...) - (...) - (...) - 4800- (...) - (...) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., w dniu 2 października 2003 roku dokonał wpłaty za pośrednictwem J. G. (2) i nieustalonych osób pieniędzy w łącznej kwocie 6.700 zł, na rachunek o numerze (...), zaś w dniach 19 i 30 września 2003 roku oraz 2, 3, 6 i 7 października 2003 roku dokonał z tego konta wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej kwocie 40.664 zł 44 gr., po czym w dniach 15 i 29 września 2003 roku i 1 października 2003 roku przyjął na konto pieniądze w łącznej kwocie 24.150 zł z rachunku o numerze (...), należącego do J. M. (3), a założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a w dniu 3 października 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 640 zł, na rachunek o numerze (...) założony przez J. G. (2) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., wypłacając z niego w dniu 6 października 2003 roku pieniądze w kwocie 600 zł, powodując w ten sposób ujemne saldo na rachunku (...) i doprowadzając (...) Bank (...) S.A. Oddział

w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.454 zł 44 gr.,

- w okresie od 26 sierpnia 2003 roku do 6 listopada 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z J. G. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. G. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 14-1500- (...)- (...)- (...)- (...)-0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 10 września 2003 roku, 20 października 2003 roku oraz 4, 5, i 6 listopada 2003 roku za pośrednictwem J. G. (2) dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 9.180 zł, zaś w dniach 11 września 2003 roku, 21 i 28 października 2003 roku oraz 5 i 6 listopada

2003 roku dokonał wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej kwocie 14.528 zł, a w dniu 9 października 2003 roku przyjął na konto pieniądze w kwocie 1.500 zł z rachunku o numerze (...), należącego do Z. R. (1), a założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., w dniu 24 i 27 października 2003 roku przyjął na konto pieniądze w łącznej kwocie 3.954 zł z rachunku o numerze (...), należącego do A. P. (2), a założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., po czym w dniu 5 listopada 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.060 zł, na rachunek o numerze (...) założony przez J. G. (2) w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 989 zł 94 gr.,

- w okresie od 26 sierpnia 2003 roku do 6 listopada 2003 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z J. G. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku

w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. G. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 14-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, za pośrednictwem J. G. (2) w dniu 20 października 2003 roku wpłacił pieniądze w kwocie 2.000 zł, a następnie w dniach 21, 24 i 27 października 2003 roku i 6 listopada 2003 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w kwocie 2.980 zł, zaś w dniu 5 listopada 2003 roku przyjął na konto pieniądze w łącznej kwocie 1.060 zł z rachunku o numerze (...), założonego przez J. G. (2) w (...) Banku S.A. II Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.060 zł 30 gr.,

J. G. (2) nie wykonywał żadnych operacji internetowych na kontach jakie otworzył. Oskarżony prosił go, aby znalazł mu



jeszcze inne osoby chętne do założenia kont na tych samych zasadach, ale nie udało mu się to.			
pismo	tom 75, 5-7, 19		
zeznania K. N.	tom 75, 40-42		
przesłuchanie J. G. (2)	tom 75, 54a-57 tom 105,4319v-4320v		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XL według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku K. R. (1), który był osobą bezdomną, a działał na zlecenie oskarżonego, poprosił swojego kolegę A. C. (1), aby założył konto w banku dla M. C. (1), za co zarobi. W tym czasie A. C. (1) pracował jedynie dorywczo zarabiając 800 zł miesięcznie. W tym celu w dniu 3 września 2003 roku A. C. (1) udał się do banku i zawarł z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 50-1910-(...)-3200-1680- (...) - (...). W tym samym dniu złożył wniosek o dostęp do rachunku przez teleserwis i internet. W trakcie zawierania umowy podawał nieprawdziwe dane co do miejsca pracy i osiągniętych dochodach, wprowadzając pracowników banku w</p>	dokumentacja bankowa	tom 14, 6,7, tom 62, 28-29	

błąd co do swoich możliwości finansowych. Po wyjściu z oddziału banku wszelkie dokumenty przekazał K. R., który czekał przed bankiem na niego razem z oskarżonym. Gdy otrzymał kartę bankomatową, to również oddał ją K. R., który wszelkie dokumenty oddawał oskarżonemu. Po jakimś czasie w miejscu zamieszkania A. C. (1) pojawił się osobiście M. C. (1), który zabierał go dwa razy na zakupy do supermarketów, gdzie kupowali duże ilości papierosów i napoi, które zabierał oskarżony, Płacili kartą A. C., który za przysługę dostał karton papierosów.

Następnie przy tym rachunku oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek B. B. w L. Banku, na rachunek K. S. (1) w Banku (...), przelał na to konto pieniądze z konta K. S. (1) w L. Banku, z konta K. S. (1) w C. Banku (...), dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Tak więc w okresie od 3 września 2003 roku do 14 października 2003 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z A. C. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze

przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 K. R. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu A. C. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 50-1910- (...) -3200-1680- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 10 i 13 października 2003 roku wpłacił osobiście i za pośrednictwem nieustalonych osób na rachunek pieniądze w kwocie 9.450 zł, a następnie w dniach 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 i 14 października 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 14.678 zł 29 gr., po czym za pośrednictwem internetu w dniu 9 października 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 1.950 zł, na rachunek o numerze (...), należący do

B. B. (2), a założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., w dniu 14 października 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 13.236 zł na rachunek o numerze (...) należący do K. S. (1), a założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., zaś w dniach 6, 7 i 13 października 2003 roku przyjął z konta o numerze (...) należącego do K. S. (1), założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., pieniądze w łącznej kwocie 7.588 zł, w dniu 8 października 2003 roku przyjął z konta o numerze 82-1940-(...)- (...)- (...)-0000-0000 należącego do K. S. (1), założonego w (...) Banku S.A. Oddział w Ł. pieniądze w kwocie 140 zł, a w dniu 13 października 2003 roku przyjął z konta o numerze (...), należącego do K. S. (1), założonego w C. Banku (...) S.A. Oddział w Ł., pieniądze w kwocie 88 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w łącznej kwocie 12.703 zł 55 gr.,

A. C. (1) nie znał B. B. (2), K. S. (1), A. L. (1), A. L. (2), ani nie dokonywał operacji na kontach tychże osób. W czasie popełnienia w/w przestępstwa był poczytalny.

przesłuchanie A. C. (1)	tom 14, 27,38-39 tom 110, (...)		
opinia	tom 14, 42-43		
przesłuchanie K. S. (1)	tom 62, 93-96		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XLI według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku K. H. (1) stał przed (...) handlowym Central w Ł.. Podjechał oskarżony, przedstawiając się jako R. i zagadnął go, czy nie chce zarobić parę groszy. Powiedział, że chodzi o zakładanie kont w bankach. K. H. (1) nie posiadał wówczas stałej pracy, pracował jedynie dorywczo, więc się zgodził. Wraz z oskarżonym podjechał pod Oddział D. Bank w Ł.. Oskarżony go poinstruował, żeby założył konto z dostępem do internetu i jak najwyższym limitem do wypłat kartą. Oskarżony wskazał, że z tego konta będzie wpłacał i wypłacał pieniądze. W dniu 27 października 2003 roku K. H. (1) zawarł z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego numer konta 74-1910- (...) -3200- (...) -2111-000-1. Po wyjściu z banku oddał oskarżonemu otrzymane dokumenty bankowe. Po</p>	zaświadczenie i zgłoszenie	tom 13, 9,10	

pewnym czasie oddał mu otrzymaną kartę bankową wraz z pinem. Za tą "przysługę" oskarżony dał mu ok 300 zł. Potem kilka razy jeździli razem po zakupy do supermarketu. Kupowali duże ilości papierosów, za które płacili kartą K. H. (1). Papierosy zabierał oskarżony, a K. H. (1) dawał 10 % od wartości zakupu. Następnie oskarżony poprosił go o założenie konta w Banku (...) I Oddział w W.. Do W. K. H. (1) zabrał swoim autem oskarżony. Po drodze instruował go jakie nieprawdziwe dane ma podać, w szczególności co do miejsca pracy i osiąganych dochodach. W dniu 19 grudnia 2003 roku K. H. (1) zawarł z Bankiem (...) S.A. I Oddział w W. umowę rachunku (...) numer (...). W tym samym dniu zawarł umowę korzystania z bankowej usługi telefonicznej, a w dniu 7 stycznia 2004 roku o kartę Maestro. Także tutaj K. H. (1) oddał mu wszystkie dokumenty. Potem jeszcze przekazał kartę bankową z pinem. Podobnie, jak wyżej, robili zakupy. Tak więc za każdym razem K. H. wprowadzał pracowników banków w błąd co do swoich możliwości finansowych.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał z tego konta

pieniądze na rachunek A. B. (1) w Banku (...), na rachunek D. K. (4) w Euro Banku, na rachunek G. D. (1) w Banku (...), przelał na to konto pieniądze z konta A. B. (1) w Banku (...), dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Następnie przy rachunku w Banku (...) oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek P. P. (2) w w D. Banku, dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

W grudniu 2004 roku K. H. (1) posiadał zarejestrowaną działalność gospodarczą pod nazwą Manufaktura (...) w Ł. .

Tak więc w okresie od 27 października 2003 roku do 12 stycznia 2004 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. H. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. H. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 74-1910-(...)-3200-(...)-2111-000-1 oraz 98-1540-(...)-

(...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł. oraz Banku (...) S.A. I Oddział w W. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 6.012 zł 13 gr., zaś Bank (...) S.A. I Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.057 zł 12 gr., przy czym:

- w okresie od 27 października 2003 roku do 6 stycznia 2004 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. H. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009



roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. H. (1) zawarcie umowy rachunku bankowego o numerze 74-1910-(...)-3200-(...)-2111-000-1 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 4, 12, 30 i 31 grudnia 2003 roku oraz 5 stycznia 2004 roku dokonał osobiście i za pośrednictwem nieustalonych osób wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 10.650 zł, po czym w dniach 6, 13, 22, 23, 24, 30 i 31 grudnia 2003 roku oraz 1, 2, 3, 4, 5 i 6 stycznia 2004 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 35.691 zł 22 gr., a w dniu 17 grudnia 2003 roku przelał pieniądze w kwocie 1.490 zł na rachunek o numerze (...), założony przez A. B. (1) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., w dniu 6 stycznia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 6.000 zł na rachunek o numerze (...), założony przez D. K. (4) w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., a w dniu 6 stycznia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 210 zł

na rachunek o numerze (...), założony przez G. D. (1) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., po czym w dniach 16 i 22 grudnia 2003 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 26.870 zł z rachunku o numerze (...), należącego do A. B. (1), a założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 6.012 zł 13 gr.,

- w okresie od 19 grudnia 2003 roku do 12 stycznia 2004 roku w W. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. H. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. H. (1) zawarciu umowy rachunku bankowego o numerze 98-1540- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. I Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych

<p>pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 7, 8 i 9 stycznia 2004 roku dokonał za pośrednictwem K. H. (1) i nieustalonej osoby wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 27.700 zł, po czym w dniach 7, 8, 9, 10, 11 i 12 stycznia 2004 roku dokonał wypłat za pomocą karty Maestro pieniędzy w łącznej kwocie 29.489 zł 92 gr., zaś w dniu 12 stycznia 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 4.001 zł na rachunek o numerze (...), założony przez P. P. (2) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. I Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.057 zł 12 gr.,</p> <p>K. H. (1) w czasie popełniania w/w przestępstwa był poczytalny. K. H. (1) nie znał A. B. (1), P. P. (2) ani nie dokonywał na ich rzecz przelewów. Znał D. K. (4).</p>			
dokumentacja bankowa	tom 13, 12,13, 19-20,23- (...) -37,56-57, tom 65, 36-37		
pismo	tom 13, 14-18,53-55, 32-35		
zeznania M. P. (6)	tom 13 43-48		

	tom 105, (...)		
zeznania D. R. (1)	tom 13, 61-65 tom 116, (...)- (...)		
przesłuchanie K. H. (1)	tom 13, 75-79, 101,106		
przesłuchanie D. K. (4)	tom 65,100-106		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XLII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2003 roku na terenie Ł. G. D. (1) poznał D. R. (2). W tym czasie G. D. (1) był bezrobotny, utrzymywał się ze zbierania złomu. D. R. zaproponował mu zarobek w zamian za otwarcie kont w bankach i wytłumaczył na czym ten proceder miał polegać. G. D. zgodził się. D. R. (2) działał na polecenie oskarżonego . To D. R. (2) jeździł z nim do banków, co do których wskazywał, że ma zawrzeć umowy. Dokumenty uzyskane z banków (...). D. oddawał D. R., a ten oskarżonemu. D R. dawał mu pieniądze na wpłaty na konta. Pieniądze przekazywał D. R. oskarżony. Także z D. R. (2) jeździł G. D. do supermarketu i robili zakupy dużych ilości papierosów, które zabierał D. R.. Za przysługę dostał kilkaset złotych.</p> <p>Tak więc w dniu 17 grudnia 2003 roku G.</p>	dokumentacja bankowa	tom 62, 3-4, tom 79 , 11-12, tom 73, 20-21,22-23, 32-34	

D. (1) zawarł umowę o prowadzenie konta z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 28 października 2003 roku z (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego o numerze 31-1910- (...) -3200- (...) - (...) - (...), w dniu 28 października 2003 roku umowę E. z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...). Za każdym razem podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając pracowników banków w błąd.

Następnie przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał na to konto pieniądze z rachunku C. W. (1) w Banku (...), przelał z tego konta pieniądze na rachunek K. S. (1) w L. Banku, na rachunek G. D. (1) w Banku (...), dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta, także za pośrednictwem G. D..

Następnie przy rachunku w Banku (...) oskarżony przelał na to konto pieniądze z rachunku G. D. (1) w D. Banku, z rachunku K. H. (1) w D. Banku, z rachunku K. K. (2) w D. Banku, z rachunku A. P. (2) w Banku (...), przelał z tego konta pieniądze na konto K. H. (1) w Euro Banku, dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta.

Tak więc w okresie od 28 października 2003 roku do 31 marca 2004 roku w Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z G. D. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz D. R. (2) w sprawie którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu G. D. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 31-1910-(...)-3200- (...)- (...)- (...) i 75-1540- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. oraz Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów

międzybankowych,  
doprowadził (...) Bank  
(...) S.A. Oddział w  
Ł. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 10.150 zł 49 gr.,  
zaś Bank (...) S.A. Oddział  
w Ł. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 4.204 zł 66 gr.,  
przy czym:

- w okresie od 28  
października 2003 roku  
do 25 listopada 2003  
roku w Ł., działając  
w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści  
majątkowej, a także  
wspólnie i w porozumieniu  
z G. D. (1) prawomocnie  
skazanym za niniejsze  
przestępstwo wyrokiem III  
Wydziału Karnego Sądu  
Rejonowego dla Łodzi –  
Widzewa w Łodzi z dnia  
10 czerwca 2009 roku  
w sprawie sygn. akt III  
K 386/08 oraz D. R.  
(2) w sprawie którego  
Prokuratura Okręgowa  
w Łodzi umorzyła  
prawomocnie  
postępowanie VI Ds.  
64/08, po uprzednim  
poleceniu G. D. (1)  
zawarcia umowy rachunku  
bankowego o numerze  
31-1910- (...) -3200- (...) -  
(...) - (...) i po uprzednim  
wprowadzeniu w błąd  
pracowników (...) Bank  
(...) S.A. Oddział w Ł.,  
co do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza  
w zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilanie  
konta oraz zamiaru,

zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 10, 21 i 24 listopada 2003 roku za pośrednictwem G. D. (1) wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 7.380 zł, a następnie w dniach 10, 11, 12, 13, 14, 15, 21, 22, 23, 24 i 25 listopada 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 9.945 zł 49 gr., zaś w dniu 21 listopada 2003 roku przyjął pieniądze w kwocie 3.659 zł z rachunku o numerze (...), należącego do C. W. (1), a założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., w dniu 17 listopada 2003 roku przelał na rachunek należący do K. S. (1) o numerze 82-1940- (...) - (...) - (...) - 0000-0000, założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. pieniądze w kwocie 110 zł, zaś w dniu 25 listopada 2003 roku przelał na rachunek o numerze (...), założony przez G. D. (1) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł. pieniądze w kwocie 9.008 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.150 zł 49 gr.,

- w okresie od 28 października 2003 roku do 31 marca 2004 roku w Ł., działając



w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z G. D. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz D. R. (2) w sprawie którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu G. D. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 75-1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 28 października 2003 roku, 24 grudnia 2003 roku i 22 marca 2004 roku za pośrednictwem G. D. (1) wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 2.880 zł, a następnie w dniach 25 listopada 2003 roku, 24, 30 i 31 grudnia 2003 roku, 5 i 12 stycznia 2004 roku oraz 25, 26, 29, 30 i 31 marca 2004 roku dokonał szeregu

wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty Maestro w łącznej wysokości 25.789 zł 77 gr., zaś w dniach 25 i 26 listopada 2003 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 9.008 zł z rachunku o numerze (...), założonego przez G. D. (1) w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., w dniu 6 stycznia 2004 roku przyjął pieniądze w kwocie 210 zł z rachunku o numerze (...) należącego do K. H. (1), a założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., w dniach 22 i 23 marca 2004 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 10.300 zł z rachunku o numerze (...) należącego do K. K. (2), a założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., a w dniu 23 marca 2004 roku przyjął pieniądze w kwocie 1.430 zł z rachunku o numerze (...) należącego do A. P. (2), a założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., zaś w dniach 22, 23, 24 i 26 marca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 2.220 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku S.A. Oddział we W., a należący do K. H. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.204 zł 66 gr.,

G. D. (1) nie znał C. W. (1), K. S. (1), K. H. (1) lub J. C.. Znani mu byli natomiast

A. P. (2), R. J. (1) i K. K. (2). Względem żadnej z tych osób nie posiadał jednak zobowiązań finansowych, tak jak i oni wobec niego.			
przesłuchanie K. S. (1)	tom 62, 93-96		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
przesłuchanie G. D. (1)	tom 73, 69-72, 79-80		
pismo	tom 73, 15-16		
zeznania T. Z.	tom 73, 44-45 tom 109, 5231v - (...)		
<p>W styczniu 2004 roku M. K. (4) spotkał w mieszkaniu swojego zięcia M. M. (11) P. C.. Oskarżony poprosił M. K. (4) aby założył dla niego konto w banku celem robienia na to konto przelewów z innych kont bankowych i wypłacania gotówki, na co ten zgodził się. Oskarżony podwiózł go pod placówkę banku w Ł..</p> <p>Tak więc w dniu 29 stycznia 2004 roku M. K. (4) zawarł z (...) Bank S.A. z siedzibą we W. Oddział w Ł. umowę o prowadzenie konta dla osób fizycznych - numer rachunku (...) oraz złożył wnioski o wydanie karty V. Elektron. Po wyjściu z banku wszelkie dokumenty, w tym kartę bankową oddał oskarżonemu. Rachunek ten był wykorzystany przez M. C. (1) do</p>	dokumentacja bankowa	tom 19, 16-17	

<p>wyprowadzania pieniędzy z rachunków bankowych między innymi J. J. (2), P. P. (2), M. S. (8), M. O. (1), W. W. (3), D. K. (4), K. K. (2), P. D. , M. O. (2)-zarzuty XLIII,XLV,XLVII-L,LI-LIII.</p> <p>M. K. (4) nie potrafił obsługiwać komputera ani korzystać z internetu. Nie potrafił robić internetowo przelewów. Znał J. J. (2), M. S. (8), D. K. (4), którzy opowiadali mu, że też zakładali konta dla oskarżonego. Pozostałych wyżej wymienionych osób nie znał, ani tym bardziej nie dokonywał przelewów na rzecz tych osób.</p>			
pismo	tom 19 , 11-15		
przesłuchanie M. K. (4)	tom 19 , 39-42		
<b>WYROK</b>	tom 100 , (...) - (...)		
<p><b>zarzut XLIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>M. W. (2), na polecenie M. C. (1), zaproponowała swoim sąsiadom -J. J. (2) i M. S. (8) zarobienie pieniędzy za otworenie konta. Pieniądze na wpłatę gotówki na konto dał J. J. (2) oskarżony-"co całą sprawę miał w rękach" k 29 tom 2. M. W. (2) przyznała, że sama to już zrobiła na polecenie oskarżonego i zarobiła na tym. Oskarżony zabrał J. J. (2) i M. S. (8) swoim autem pod bank.</p>	dokumentacja bankowa	tom 2, 7-8,19 tom 44 20-21	

Oskarżony poinformował J. J., że po otwarciu konta, da jej pieniądze, aby wpłaciła na konto, a on będzie sobie z tego konta robił przelewy internetowe. Powiedział, że na początek trzeba wpłacić jak najwięcej gotówki, żeby był duży limit debetowy, to wtedy będzie mógł robić przelewy.

W dniu 28 października 2003 roku J. J. (2) weszła do wskazanego przez oskarżonego oddziału (...) Banku (...) SA w Ł.. Oskarżony czekał przed bankiem. Poinstruował J. J. (2) jakie dane ma podawać - nieprawdziwe. Ona wtedy nie pracowała, pobierała bardzo niską rentę, a mimo tego zadeklarowała stały wpływ comiesięczny gotówki w kwocie 1000 zł. Po podpisaniu dokumentów bankowych, między innymi umowy rachunku bankowo-oszczędnościowego o numerze 56-1910- (...) - 3200- (...) - (...) - (...), umowy o dostępie do środków pieniężnych za pośrednictwem internetu, przed bankiem oddała je, które jej wręczono. Oskarżony jeszcze kilka razy podwoził ją pod bank, by dokonywała wpłat w gotówce - pieniądze dawał jej oskarżony. J. J. (2) oddała mu też otrzymaną z banku kartę bankomatową wraz z pinem. Kilka razy oskarżony podwoził

ją też pod bank, by w siedzibie wypłacała gotówkę, którą oddawała oskarżonemu, a on w tym samym czasie dokonywał wypłat z bankomatu. Nie wykonywała żadnych przelewów, w szczególności na konta M. S. (8) i jego teścia M. K. (4). Za "przysługę" oskarżony dał jej 1000 zł. W/w przelewy wykonywał osobiście oskarżony- na rachunek M. S. (8) w Banku (...), na rachunek M. K. (5) w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 28 października 2003 roku do 30 stycznia 2004 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, M. C. (1) wspólnie i w porozumieniu z J. J. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. J. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 56-1910- (...) -3200- (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, a zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie

konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 15, 27 i 29 stycznia 2004 roku za pośrednictwem J. J. (2) dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 4.550 zł, po czym w dniach 16, 18, 22, 27, 28, 29 i 30 stycznia 2004 roku, dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. pieniędzy w łącznej wysokości 3.602 zł 85 gr., zaś w dniu 27 stycznia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 900 zł, na rachunek o numerze (...) założony w Banku (...) S.A. III Oddział w W. przez M. S. (8), a w dniu 30 stycznia 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 2.105 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Centrala w Ł. przez M. K. (4), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.146 zł 59 gr.,

J. J. (2) w czasie popełnienia przestępstwa była osobą poczytalną.

Po założeniu konta i wykonaniu na polecenie oskarżonego kilku wpłat, wypłat, kontakt z nim się urwał, a do J. J. (2) przychodziły z banku monity w związku z

saldem debetowym na jej rachunku w tym banku.			
przesłuchanie J. J. (2)	tom 2, 29-30,39-40 tom 114, (...)		
pismo	tom 2, 16-18		
opinia	tom 2, 33-35		
przesłuchanie M. S. (8)	tom 44, 40-42,		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer XLIV według aktu oskarżenia</b></p> <p>M. W. (2) poznała oskarżonego w 2003 roku za pośrednictwem swojego konkubenta K. K. (2). Gdy D. K. (4) odwiedził ich w mieszkaniu, zaproponował zarobienie pieniędzy w zamian za założenie kont w bankach dla oskarżonego. Wyjaśnił na czym cały proceder polegał. Oboje wtedy nie pracowali, potrzebowali pieniędzy i się zgodzili. M W. spotkała się z oskarżonym w umówionym miejscu. Na polecenie oskarżonego udała się do wskazanego przez niego banku, poinstruował ją co ma mówić. Potem wszystkie otrzymane dokumenty w banku oddała oskarżonemu. Na jego polecenie wpłacała na to konto pieniądze, które dał jej oskarżony. Za przysługę</p>	dokumentacja bankowa	tom 76 , 2-3,12-13,	



dostała od niego ok 2000 zł. Na prośbę oskarżonego znalazła mu też sąsiadów M. S. (8) i J. J. (2), którzy zgodzili się za pieniądze założyć konta dla oskarżonego.

Tak więc w dniu 4 listopada 2003 roku M. W. (2) zawarła z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze 10-1910-(...)-3200- (...)- (...)- (...), w dniu 23 marca 2004 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze (...).

M. W. przy zawieraniu w/w umów podawała nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając pracowników banków w błąd. Oskarżony dokonał szeregu wypłat z tego konta oraz przelał pieniądze z tego konta na rachunek A. B. (1) w Banku (...).

Tak więc w okresie od 4 listopada 2003 roku do 17 grudnia 2003 roku w Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. W. (2) wobec której postanowieniem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia

20 listopada 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 208/09 postępowanie prawomocnie umorzono, po uprzednim po uprzednim poleceniu M. W. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 10-1910- (...) - 3200- (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 2, 12, 15, 16 i 17 grudnia 2003 roku wpłacił na rachunek za pośrednictwem M. W. (2) i nieustalonej osoby pieniądze w łącznej kwocie 13.775 zł, a następnie w dniach 3, 4, 5, 9, 10, 13, 14, 15, 16 i 17 grudnia 2003 roku dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 11.713 zł 56 gr., zaś w dniach 10 i 17 grudnia 2003 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 11.635 zł na rachunek o numerze (...), należący do A. B. (1), a założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem w kwocie 9.673 zł 60 gr.,  W dniu 12 października 2009 roku M. W. (2) zmarła.			
zeznania D. K. (5)	tom 76, 19-20		
zeznania A. G. (2)	tom 76 33-34		
przesłuchanie M. W. (2)	tom 76, 47-50,55-56,67-68,58-59		
opinia	tom 76, 69-74		
akt zgonu	tom 76, 78		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<b>zarzut numer XLV według aktu oskarżenia</b>  Zimą 2003 roku P. P. (2) poznał oskarżonego przed bankiem w Ł.. Oskarżony zapropozował mu zarobek w zamian za otwarcie konta w banku, na które będą wpłacane i wypłacane pieniądze. W ten sposób miał powstać debet. P. P. (2) w tym czasie nie pracował i przystał na tą propozycję  Tak więc w dniu 4 grudnia 2003 roku P. P. (2) zawarł z D. Bank (...) Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego o numerze (...) oraz umowę o kartę V. Elektron. Przy zawieraniu umowy podawał nieprawdziwe dane wprowadzając	dokumentacja bankowa	tom 46 , 9-10, 11-12, tom 65, 48-49	

pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych. Po wyjściu z banku wszystkie dokumenty oddał oskarżonemu. P. P. (2) na polecenie oskarżonego wpłacał i wypłacał pieniądze z tego banku, pieniądze otrzymywał od oskarżonego i oddawał oskarżonemu wypłaconą gotówkę. Potem zrobili zakupy papierosów supermarkecie, za które płacił kartą P. P. (2), którą na ten czas oddał mu oskarżony. Papierosy zabrał oskarżony, który dał P. P. (2) za przysługę 200 zł.

Tak więc w dniu 4 grudnia 2003 roku P. P. (2) zawarł na prośbę oskarżonego z Bankiem (...) SA Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...).Czynności przebiegały tak samo jak w przypadku D. Banku.

Przy rachunku w D. Banku oskarżony przelał na ten rachunek pieniądze z konta K. H. (1) w Banku (...), z rachunku D. K. (4) w tym samym banku, przelał pieniądze z tego konta na konto K. H. (1) w Banku (...), na rachunek A. P. (2) w tym samym banku i rachunek M. K. (4) w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 4 grudnia 2003 roku do 4 lutego 2004 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu,

w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z P. P. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu P. P. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 18-1910- (...) -3200- (...) - (...) - (...) i po uprzednim wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 9 stycznia 2004 roku i 2 lutego 2004 roku za pośrednictwem P. P. (2) wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 4.200 zł, a następnie w dniach 12 i 13 stycznia 2004 roku oraz 2, 3 i 4 lutego 2004 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 7.346 zł 14 gr., zaś w dniu 12 stycznia 2004 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 4.001 zł z rachunku o numerze (...), należącego do K. H. (1), a założonego

<p>w Banku (...) S.A. I Oddział w W., w dniach 15, 20 i 21 stycznia 2004 roku przyjął pieniądze w łącznej kwocie 1.590 zł z rachunku o numerze (...), należącego do D. K. (4), a założonego w Banku (...) S.A. III Oddział w W., a następnie w dniu 9 stycznia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 1.800 zł na rachunek o numerze (...), należący do K. H. (1), a założony w Banku (...) S.A. I Oddział w W., w dniach 16 i 22 stycznia 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.650 zł na rachunek o numerze (...), należący do A. P. (2), a założony w Banku (...) III Oddział w W., a w dniu 4 lutego 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 2.196 zł na rachunek o numerze (...), należący do M. K. (4), a założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.163 zł 07 gr.,</p>			
<p>przesłuchanie P. P. (2)</p>	<p>tom 46 ,35-37 tom 110, (...)</p>		
<p>przesłuchanie D. K. (4)</p>	<p>tom 65, 100-106</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 100, (...)- (...)</p>		

<p><b>zarzut numer XLVI według aktu oskarżenia</b></p> <p>W dniu 27 stycznia 2004 roku J. W., działający na polecenie oskarżonego i chęci zarobku, zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze 48-1910-(...)-2007-9710- (...)- (...), w dniu 6 lutego 2004 roku umowę rachunku z Bankiem (...) S.A. Oddział w L. o numerze 40-1540-(...)- (...)- (...)- (...)- (...). Przy zawieraniu umów podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając pracowników banków w błąd. Następnie oskarżony wpłacał osobiście i za pośrednictwem innej osoby na konto J. W. w D. Banku pieniądze oraz dokonał szeregu wypłat oraz przelał pieniądze z tego konta na konto J W. w Banku (...)</p> <p>Tak więc w okresie od 27 stycznia 2004 roku do 30 kwietnia 2004 roku w W., L. i Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z J. W. wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prawomocnie umorzyła postępowanie w</p>	dokumentacja bankowa	tom 71 a , 3-4, 27-28,31	
---	----------------------	--------------------------	--

sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu J. W. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 48-1910- (...) -2007-9710- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, a nadto w dniu 6 lutego 2004 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w L., przy ul. (...) umowy rachunku bankowego o numerze 40-1540- (...) - (...) - (...) - (...), w dniach 27, 28 i 29 kwietnia 2004 roku wpłacił na konto o numerze 48-1910- (...) -2007-9710- (...) - (...) osobiście i za pośrednictwem nieustalonej osoby pieniądze w łącznej kwocie 4.500 zł, a następnie w dniach 27, 28 i 29 kwietnia 2004 roku dokonał z niego szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 4.565 zł 14 gr., po czym w dniu 29 kwietnia 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 3.967 zł na rachunek o numerze (...), powodując ujemne saldo na rachunku (...) i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.136 zł 55 gr.,

J. W. zmarł 3 marca 2007 roku. Nie był przesłuchany w tej sprawie.

akt zgonu

tom 71 a , 49



zeznania H. B.	tom 71 a, 29-30		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XLVII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W styczniu 2004 roku znajoma-M. W. (2), skontaktowała M. S. (8) z oskarżonym, który obiecał mu, że jak założy konto w banku i wypłaci pieniądze dla niego, to na tym zarobi. Oskarżony wyjaśnił też, że jak otrzyma kartę bankomatową, to zrobi M. S. (8) dla niego zakupy przy użyciu tej karty. M. S. (8) zgodził się na to. W tym czasie M. S. (8) nie miał stałej pracy. Otrzymywał zasiłki z MOPS, miał zadłużenie między innymi za energię elektryczną i czynsz.</p> <p>Tak więc w dniu 8 stycznia 2004 roku M. S. (8) na prośbę M. C. (1) zawarł z Bankiem (...) S.A. w W. umowę rachunku (...) nr (...). Do W. zawiózł go oskarżony swoim autem F. (...) kolor niebieski. Oskarżony poinstruował go jakie dane - nieprawdziwe ma podawać przy zawieraniu umowy. Wszystkie otrzymane w banku dokumenty, łącznie z kartą bankomatową oddał oskarżonemu. Na polecenie oskarżonego dokonał wpłaty gotówki</p>	dokumentacja bankowa	tom 44, 8-9, 20-21	

na to konto. Pieniądze na wpłatę dał mu oskarżony.

Także na polecenie oskarżonego w dniu 2 lutego 2004 roku M. S. (8) zawarł z D. Bank (...) Oddział w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze (...), umowę o usługi bankowości elektronicznej i umowę o kartę V. Elektron. Po otrzymaniu dokumentów oddał je oskarżonemu. Także tutaj podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, tym samym wprowadzając pracowników banku w błąd.

Na polecenie oskarżonego po kilku dniach wpłacał na konto przekazaną mu przez tegoż gotówkę, zrobiła to też nieustalona osoba. Potem na polecenie oskarżonego i razem z nim zrobił zakupy w supermarkecie - dużej ilości papierosów, które zabrał oskarżony. Za zakupy płacił M. S. (8) kartą. Za przysługę oskarżony dał mu 1000 zł. Także oskarżony wypłacał z tego konta gotówkę, przelał pieniądze z tego rachunku na konto M. K. (4) w Euro Banku, na rachunek P. P. (2) w Banku (...)

Tak więc w okresie od 2 lutego 2004 roku do 10 lutego 2004 roku w W. i Ł. M. C. (1) działając w

krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. S. (8) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. S. (8) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 96-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 6 i 9 lutego 2004 roku wpłacił na rachunek za pośrednictwem nieustalonej osoby oraz M. S. (8) pieniądze w łącznej kwocie 4.820 zł, a następnie w dniach 6, 7, 8, 9 i 10 lutego 2004 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 5.393 zł 04 gr., po czym w dniu 10 lutego 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 4.000 zł na rachunek M. K. (4) o numerze 16-1470- (...) - (...) - (...) - 2013- (...),

<p>założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a w dniu 10 lutego 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 600 zł na rachunek P. P. (2) o numerze 70-1540-(...)- (...)- (...)- (...)- (...), założony w Banku (...) Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.269 zł 64 gr.,</p> <p>M. S. (9) znał M. K. (4). To był jego teść, który był bezdomny. M. S. (8) nigdy nie przelał żadnych pieniędzy na jego konto.</p> <p>M. S. (8) w chwili popełnienia w/w przestępstwa był poczytalny.</p>			
pismo	tom 44, 16-18		
opinia	tom 44, 48-49		
przesłuchanie M. S. (8)	tom 44, 40-42,54		
zeznania J. N. (2)	tom 44, 56-57 tom 105,4319v		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
	<b>WYROK</b>	tom 102, (...)- (...)	
<b>zarzut numer XLVIII według aktu oskarżenia</b>	dokumentacja bankowa	tom 64,1-2, tom 65, 16-17,21-22,36-37,48-49	

W 2003 roku D. K. (4) mieszkał w Schronisku (...) w Ł.. Wówczas poznał D. R. (2). W tym czasie D. K. (4) nie osiągał żadnych dochodów, był bezdomny. D. R. zaproponował mu, że zarobi pieniądze za otworzenie konta, na którym będzie zrobiony debet. Gdy D. K. (4) zgodził się, to D. R. poznał go z oskarżonym i A. P. (2). Wtedy oskarżony wyjaśnił mu, że po założeniu konta musi mu oddać wszystkie dokumenty, w tym karty bankomatowe, a konto musi być z dostępem do internetu. Potem poszedł z oskarżonym do wskazanego banku i zawarł umowę, oddając mu wszystkie dokumenty, w tym karty, piny. W sumie w taki sposób zgodnie z poleceniem oskarżonego udawał się do wskazywanych banków. Nawet do jednego z banków oskarżony podwiózł go swoim (...) kolor niebieski. Na polecenie oskarżonego jeździli też do supermarketów i kupowali duże ilości papierosów płacąc kartą D. K., którą mu na ten czas oddawali. Towar zabierał oskarżony. Za przysługę D. K. dostał od oskarżonego ok 1500 zł.

Tak więc w dniu 13 lutego 2004 roku D. K. (4) zawarł umowę konta z (...) Bankiem S.A. Oddział w Ł. o numerze 77- 1940- (...)- (...)-6430-0000-0000, w

dniu 23 lutego 2004 roku D. K. (4) zawarł umowę rachunku bankowego oszczędnościowego z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze 79 1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...). Za każdym razem zgodnie z instrukcjami oskarżonego podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając tym samym pracowników banków w błąd.

Przy rachunku D. K. w L. Banku oskarżony za pośrednictwem D. K. i nieustalonej osoby dokonał szeregu wpłat, gotówkę przekazywał na to oskarżony oraz wypłat, przelał na to konto pieniądze z rachunku D. K. w D. Banku, z rachunku D. W. (3) w D. Banku, z rachunku K. K. (2) w D. Banku.

Przy rachunku D. K. w D. Banku oskarżony za pośrednictwem D. K. dokonał wpłat, pieniądze na ten cel dawał oskarżony oraz wypłat, przelał z tego konta pieniądze na rachunek D. K. w L. Banku, na rachunek W. W. (3) w D. Banku, na rachunek M. K. (4) w Euro Banku oraz przelał na to konto pieniądze z rachunku W. W. (3) w D. Banku.

Także w dniu 17 grudnia 2003 roku D. K. (4) zawarł umowę o prowadzenie konta z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. o numerze

31 1470- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), w dniu 14 stycznia 2004 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...), na polecenie oskarżonego, podając nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych .

Tak więc w okresie od 13 lutego 2004 roku do 10 marca 2004 roku w Ł. i W., M. P. C. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z D. K. (4) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 15 grudnia 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 332/09, po uprzednim poleceniu D. K. (4) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 77-1940- (...) - (...) - 6430-0000-0000 oraz 79-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. Oddział w Ł. oraz (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na

nich zaległości  
płatniczych, dokonując z  
nich wypłat gotówkowych  
i za pośrednictwem kart  
płatniczych, a także  
przelewów  
międzybankowych,  
doprowadził (...) Bank  
S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 7.020 zł 64  
gr., zaś (...) Bank  
(...) S.A. Oddział w  
W. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 27.954 zł 15 gr.,  
przy czym:

- w okresie od 13 lutego  
2004 roku do 5 kwietnia  
2004 roku w Ł., działając  
w krótkich odstępach  
czasu, w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści  
majątkowej, a także  
wspólnie i w porozumieniu  
z D. K. (4) prawomocnie  
skazanym za niniejsze  
przestępstwo wyrokiem III  
Wydziału Karnego Sądu  
Rejonowego dla Łodzi  
– Widzewa w Łodzi z  
dnia 15 grudnia 2009  
roku w sprawie sygn.  
akt III K 332/09, po  
uprzednim poleceniu D.  
K. (4) zawarcia umowy  
rachunku bankowego o  
numerze 77-1940- (...) -  
(...)-6430-0000-0000 i  
wprowadzeniu w błąd  
pracowników (...) Bank  
S.A. Oddział w Ł., co  
do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza  
w zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilanie



konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 24 i 25 lutego 2004 roku oraz 1 kwietnia 2004 roku dokonał za pośrednictwem D. K. (4) i nieustalonej osoby wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 8.300 zł, a w dniach 25, 26, 27 i 28 lutego 2004 roku, 1, 4, 8, 10, 11, 12, 15 i 24 marca 2004 roku oraz 2 i 5 kwietnia 2004 roku dokonał za pośrednictwem karty V. E. i w formie gotówkowej wypłat pieniędzy w łącznej kwocie 33.062 zł 32 gr., po czym w dniach 27 lutego 2004 roku oraz 3 i 10 marca 2004 roku przyjął na konto pieniądze w łącznej kwocie 14.300 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. przez D. K. (4), w dniu 27 lutego 2004 roku przyjął na konto pieniądze w kwocie 980 zł z rachunku o numerze (...) założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. przez W. W. (3), w dniu 31 marca 2004 roku przyjął na konto pieniądze w kwocie 2.500 zł z rachunku o numerze (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. przez K. K. (2), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 7.020 zł 64 gr.,

- w okresie od 23 lutego 2004 roku do 10 marca 2004 roku w W. i Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z D. K. (4) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 15 grudnia 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 332/09, po uprzednim poleceniu D. K. (4) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 79-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 26 lutego 2004 roku oraz 2, 5, 8, 9 i 10 marca 2004 roku dokonał za pośrednictwem D. K. (4) wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 30.350 zł, zaś w dniach 26 i 27 lutego 2004 roku oraz 1, 2, 3, 4, 6, 7, 8, 9 i 10 marca 2004 roku dokonał za pośrednictwem karty V. E. i gotówkowych wypłat pieniędzy w łącznej

kwocie 34.383 zł 10 gr., po czym w dniach 27 lutego 2004 roku oraz 3 i 10 marca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 14.300 zł, na rachunek o numerze (...), założony przez D. K. (4) w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., w dniu 3 marca 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 1.200 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł. przez W. W. (3), w dniu 10 marca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 15.560 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. K. (4), a w dniu 1 marca 2004 roku przyjął na konto pieniądze w kwocie 550 zł z rachunku o numerze (...) należącego W. W. (3), a założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 27.954 zł 15 gr.,

Oskarżony wypełnił własnoręcznie zaświadczenie o zatrudnieniu D. K. (4) w firmie (...) ulica (...) w Ł. z dnia 25 lutego 2004 roku .

przesłuchanie K. K. (2)	tom 64, 26-33	
zawiadomienie	tom 65, 19-20	
<b>WYROK</b>	tom 65, 24, 26-28	

pismo	tom 65, 31-35, 45-47, 58		
przesłuchanie D. K. (4)	tom 65, 100-106		
opinia	tom 99, (...) - (...)		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
<p><b>zarzut numer XLIX według aktu oskarżenia</b></p> <p>M. O. (1) poznał M. C. (1) w 2002 roku w pubie. Potem spotykali się towarzysko. W 2004 roku oskarżony zaproponował M. O. (1) założenie konta w banku na którym można zrobić debet i zarobić na tym. M. O. (1) przystał na to, bo nie pracował nigdzie na stałe i był w trudnej sytuacji finansowej. W lutym 2004 roku oskarżony zabrał go swoim samochodem marki F. (...) koloru niebieskiego do W.. Podwoził pod określony bank i wskazał, jakie dane –nieprawdziwe –ma podawać M. O. zawierając umowę. Dokumenty otrzymane w banku oddał oskarżonemu, tak jak kartę bankomatową, którą dostał po paru dniach. Następnie oskarżony przekazywał mu gotówkę, którą ten wpłacał na to konto oraz robiły to też inne nieustalone osoby. Potem oskarżony wypłacał pieniądze z tego konta. Oskarżony zrobił też przelew z tego</p>	dokumentacja bankowa	tom 58, 4-5,7,8,11,15-16, 47-50,30	

konta poprzez internet na konto M. K. (4) w Euro Banku. Na polecenie oskarżonego robili też zakupy w supermarketach płacąc kartą M. O.-kupowali papierosy w dużych ilościach, które zabierał oskarżony.

Tak więc w dniu 14 lutego 2004 roku M. O. (1) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 68 1910- (...) - (...) - (...) - (...). Przy zawieraniu umowy M. O. (1) podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając pracowników banku w błąd.

Tak więc w okresie od 14 lutego 2004 roku do 20 lutego 2004 roku w W. i Ł. M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. O. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. O. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 68-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd

pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 18, 19 i 20 lutego 2004 roku dokonał za pośrednictwem M. O. (1) i nieustalonych osób wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 4.760 zł, a następnie w dniach 18, 19 i 20 lutego 2004 roku dokonał wypłat gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej kwocie 4.488 zł 53 gr., po czym w dniu 20 lutego 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 4.245 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. K. (4), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.049 zł 01gr.,

Także na polecenie oskarżonego w dniu 12 lipca 2004 roku M. O. (1) zawarł z (...) S.A. Oddział w Ł. umowę o prowadzenie konta o numerze 18 1470- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), w dniu 13 lipca 2004 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w W. o numerze 19 1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), które posłużyły do zrobienia debetów przez

oskarżonego na innych kontach. Dokumenty jakie M. O. (1) otrzymał z tych banków przekazał oskarżonemu.  Za powyższe przysługi oskarżony stawiał M. O. (1) obiady, kupował alkohol i udzielał pożyczki, których ten nie oddał.			
pismo	tom 58, 9-10, 21-25		
zeznania J. B. (2)	tom 58, 27-29		
zeznania G. B. (1)	tom 58, 45-46		
przesłuchanie M. O. (1)	tom 58, 62-65,70-71		
<b>WYROK</b>  zeznania M. P. (1)	tom 100, (...) - (...)  tom 31-34,  58-60, 146-147, 191-192, 256-261, 350-352, 467-471, 548-558, 559-565, 567-572)		
<b>zarzut      numer      L</b> <b>według         aktu</b> <b>oskarżenia</b>  W. W. (3) w okresie od 1 sierpnia 2000 r. do 26 marca 2001 r. był zatrudniony w firmie (...) na stanowisku murarza – tynkarza, wykonując czynności usługowe dla (...) Stacji Krwiodawstwa. Za świadczoną tam pracę otrzymywał wynagrodzenie w kwocie około 700 zł miesięcznie. Pensję przekazywał w całości żonie, zwłaszcza iż na jej utrzymaniu	dokumentacja bankowa	tom 23, 7-8,13-14, tom 64, 1-2	

pozostawała piątka dzieci. Czasami jednak żona przekazywała mu pewne sumy na papierosy oraz drobne potrzeby, związane z zakupem ubrań. Następnie świadek był bezrobotny. Nie kupował żonie drogich prezentów. Świadek założył rachunki bankowe w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. oraz w dniu 17 lutego 2004 r. (...) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., gdzie zadeklarował comiesięczne wpłaty 2400 zł. W. W. (3) nie znał K. K. (2), M. O. (2), M. K. (4), A. P. (2) czy D. K. (4), nie przekazywał na ich rachunki środków płatniczych, przyjmując je równocześnie na swoje konta. Nie znał się na obsłudze komputera, ani na Internecie.

W nieustalonych okolicznościach W. W. (3) poznał oskarżonego, który zaproponował mu udział w przestępczym procederze. Tak więc na polecenie oskarżonego w dniu 17 lutego 2004 r. W. W. (3) zawarł z Bankiem (...) S.A. w W. umowę rachunku (...) o numerze (...). W dniu 5 marca 2004 roku W. W. (3), działając na polecenie oskarżonego zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze 93-1910- (...) - (...) - (...) - (...) umowę o kartę V. Elektron.



Za każdym razem, na polecenie oskarżonego, podawał nieprawdziwe dane co do miejsca pracy i osiągniętych dochodach, a po wyjściu z banku oddawał mu całą dokumentację otrzymaną w banku, łącznie z kartami bankowymi. Oskarżony następnie dokonywał z nich wypłat i wpłat gotówkowych, też za pośrednictwem kart płatniczych, a w przypadku rachunku w D. banku przelał na to konto pieniądze z rachunku K. K. (2) w D. Banku, z rachunku M. O. (2) w D. Banku oraz przelał pieniądze z tego rachunku na konto M. O. (2) w Banku (...), na konto M. K. (4) w Euro Banku, a w przypadku konta W. W. (3) w Banku (...), oskarżony przelał na to konto pieniądze z rachunku A. P. (2) w Banku (...) i z tego konta przelał pieniądze na konto M. K. (4) w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 17 lutego 2004 roku do 30 kwietnia 2004 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z W. W. (3) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z

dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu W. W. (3) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 93-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) oraz 38-1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. oraz Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.084 zł 01 gr., zaś Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.639 zł 87 gr., przy czym:

- w okresie od 5 marca 2004 roku do 30 kwietnia 2004 roku w W. i Ł. działając w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z W. W. (3) prawomocnie

skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu W. W. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 93-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 26 i 29 marca 2004 roku oraz 2, 13 i 15 kwietnia 2004 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 17.650 zł, po czym w dniach 5, 6, 13, 14, 16 i 30 kwietnia 2004 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 17.657 zł 45 gr., zaś w dniu 8 kwietnia 2004 roku przyjął pieniądze w kwocie 48 zł, z rachunku K. K. (2) o numerze 65-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), założonego w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., w dniu 15 kwietnia 2004 roku przyjął pieniądze w kwocie 1.440 zł, z rachunku M. O. (2) o numerze 68-1910- (...) -

(...)- (...)- (...)- (...),  
założonego w (...) Bank  
(...) S.A. Oddział w W., a w  
dniu 7 kwietnia 2004 roku  
przełał pieniądze w kwocie  
2.750 zł, na rachunek  
o numerze (...), założony  
przez M. O. (2) w Banku  
(...) S.A. Oddział w Ł., zaś  
w dniu 16 kwietnia 2004  
roku przełał pieniądze w  
łącznie kwocie 3.988 zł,  
na rachunek o numerze  
(...), założony przez M. K.  
(4) w (...) Bank S.A.  
Oddział w Ł., powodując  
ujemne saldo na rachunku  
i doprowadzając w ten  
sposób (...) Bank  
(...) S.A. Oddział w  
W. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 4.084 zł 01 gr.,

- w okresie od 17 lutego  
2004 roku do 9 marca  
2004 roku w Ł. działając  
w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści  
majątkowej, a także  
wspólnie i w porozumieniu  
z W. W. (3) prawomocnie  
skazanym za niniejsze  
przestępstwo wyrokiem III  
Wydziału Karnego Sądu  
Rejonowego dla Łodzi –  
Widzewa w Łodzi z dnia  
10 czerwca 2009 roku  
w sprawie sygn. akt III  
K 386/08, po uprzednim  
poleceniu W. W. (3)  
zawarcia umowy rachunku  
bankowego o numerze  
38-1540- (...)- (...)- (...)-  
(...)- (...) i wprowadzeniu w  
błąd pracowników Banku  
(...) S.A. Oddział w Ł.,  
co do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza

<p>w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 3 marca 2004 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w kwocie 2.200 zł, po czym w dniach 8 i 9 marca 2004 roku dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty Maestro w łącznej wysokości 5.642 zł 32 gr., zaś w dniu 4 marca 2004 roku przyjął pieniądze w kwocie 3.500 zł, z rachunku A. P. (2) o numerze 59-1160-2202-0000-0000- (...) - (...), założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a w dniach 4 i 5 marca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 5.690 zł, na rachunek M. K. (4) o numerze 16-1470- (...) - (...) - (...) - 2013- (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 5.639 zł 87 gr.,</p> <p>W. W. (3) w czasie opisanych powyżej działań był poczytalny.</p>			
przesłuchanie W. W. (3)	tom 23, 29-31, 107-109		
opinia	tom 23, 34-37		

wywiad	tom 23, 47-48		
zeznania A. S. (2)	tom 23, 50-51 tom 105, (...)		
dokumentacja pracodawcy	tom 23, 52-89,94-96		
zeznania G. B. (2)	tom 23, 93, tom 105, (...)		
zeznania G. W.	tom 23,99-100,102-103,111,117-118		
zeznania J. S. (1)	tom 23, 104-105 tom 111, (...)		
kopia aktu oskarżenia	tom 23, 113-116		
<b>WYROK</b>	tom 23, 120-121, tom 100, (...)- (...)		
wyjaśnienia K. K. (2)	tom 64, 26-33		
przesłuchanie M. O. (2)	tom 66, 63-66 tom 114, (...)- (...)		
<b>zarzut</b> <b>numer</b> <b>II.według</b> <b>aktu</b> <b>oskarżenia</b>	dokumentacja bankowa	tom 64, 1-2, tom 65, 22	
<p>W latach 2003-2004 K. K. (2) pozostawał w nieformalnym związku z M. W. (2). Ich sąsiadką była J. J. (2). Poprzez jej znajomego -D. K. (4) poznał oskarżonego. D. K. (4) zaproponował K. K. zarobienie pieniędzy za założenie konta w banku dla oskarżonego. O. się zgodzili, bo nie pracowali.</p>			

D. K. (4) poinformował ich, że oskarżony werbuje ludzi do zakładania kont. Do banku w W. pojechali pociągiem we trójkę, to jest K. K., oskarżony i D. K. (4). Oskarżony poinformował, że tych kont założonych w Ł. jest już za dużo. W drodze oskarżony poinstruował go co ma mówić w banku.

Tak więc w dniu 8 marca 2004 roku K. K. (2) zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze 65 1910- (...) - (...) - (...), umowę o usługi bankowości elektronicznej umowę o kartę V. E.. Przed wejściem do banku oskarżony dał mu 2000 zł, które wpłacił na założone konto. Po wyjściu z banku (...) oddał wszystkie otrzymane dokumenty oskarżonemu. Potem jeszcze jeździli z oskarżonym do W., by wpłacać gotówkę do tego banku. Za przysługę oskarżony dał K. K. 1000 zł. K. K. (2) nie wykonywał żadnych przelewów wykorzystując ten rachunek, natomiast przy zawieraniu umowy podał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając pracowników banku w błąd.

Następnie oskarżony przy tym rachunku dokonał za pośrednictwem K. K. i

nieustalonej osoby szeregu wpłat, pieniądze dawał oskarżony oraz wypłat, przelał z tego rachunku pieniądze na konto M. K. (4) w Euro Banku, na rachunek G. D. (1) w Banku (...), na rachunek D. K. (4) w L. Banku i przelał na rachunek G. D. (1) w Banku (...), na rachunek W. W. (3) w D. Banku, oraz przelał pieniądze na to konto z konta A. P. (2) w Millennium Bank.

Tak więc w okresie od 8 marca 2004 roku do 8 kwietnia 2004 roku w W. i Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z K. K. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. K. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 65-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości



pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 12, 19, 25 i 30 marca 2004 roku oraz 6 i 7 kwietnia 2004 roku za pośrednictwem K. K. (2) i nieustalonej osoby dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 19.200 zł, po czym w dniach 12, 13, 14, 15, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 29, 30 i 31 marca 2004 roku oraz 1, 6, 7 i 8 kwietnia 2004 roku dokonał za pośrednictwem karty V. E. wypłat pieniędzy w łącznej kwocie 7.996 zł 45 gr., zaś w dniu 16 marca 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 2.100 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. K. (4), w dniach 22 i 23 marca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 10.300 zł, na rachunek o numerze (...), założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł. przez G. D. (1), w dniu 31 marca 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 2.500 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez D. K. (4), w dniu 8 kwietnia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 3.350 zł, na rachunek o numerze (...), założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł. przez G. D. (1), a w dniu 8 kwietnia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 48 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Banku (...) S.A. Oddział w W. przez W. W. (3), zaś w dniu 15

<p>marca 2004 roku przyjął na konto pieniądze w kwocie 3.700 zł z rachunku o numerze (...), należącego do A. P. (2), a założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.517 zł 34 gr.,</p>			
pismo	tom 64, 14		
przesłuchanie K. K. (2)	tom 64, 26-32		
przesłuchanie D. K. (4)	tom 65, 100-106		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...) - (...)		
przesłuchanie G. D. (1)	tom 73, 69-72		
<p><b>zarzut numer LII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2004 roku M. O. (2) poprzez swojego znajomego poznał oskarżonego. Oskarżony zaproponował mu zarobienie pieniędzy w zamian za założenie kont w bankach oraz wyjaśnił na czym miałyby polegać przestępczy proceder. To oskarżony wskazywał mu banki i instruował co ma mówić. Wszystkie otrzymane w bankach dokumenty M. O. (2) oddawał oskarżonemu, przy czym gdy jechali do W. do D. Banku</p>			

oskarżony przekazał mu zaświadczenie o zatrudnieniu z dnia 15 kwietnia 2004 roku z którego wynikało, że M. O. (2) jest zatrudniony w Zakładzie (...) M. W. (2) w charakterze dekarza z miesięcznym uposażeniem 2100 zł, co było nieprawdą. Oskarżony przekazał mu je, by posłużył się nim jako autentycznym przy zawieraniu umowy.

W dniu 20 lutego 2004 r. M. W. (2) na prośbę znajomego M. D. (5) K. założyła działalność gospodarczą w postaci Zakładu (...). Przed jej otwarciem K. obiecał jej, że w zamian za każdego pracownika, którego zaświadczenie poświadczy, otrzyma od nich pieniądze w kwotach po 200 – 300 zł. Kobieta zdecydowała się więc na podjęcie czynności w tym zakresie. Udała się więc do Urzędu Miasta Ł. i Urzędu Skarbowego, rejestrując działalność pod numerem (...). Na polecenie D. K. (4) wyrobiła też stemple: z nazwą firmy i imienny, przekazując je świadkowi. Pieniądze na ten cel zostały wyłożone przez M. C. (1). Już po założeniu firmy (...) powiadomił ją, że w rzeczywistości nie będzie zatrudniał żadnych pracowników i prowadził jakiegokolwiek działalności. W dniu 15 kwietnia 2004 r. D. K. (4) dał M. W. (2), celem

podpisania, wypisane już zaświadczenie nr (...), wskazujące na zatrudnienie w Zakładzie (...) M. O. (2), w charakterze dekarza, z miesięcznym uposażeniem w kwocie 2.100 zł. M. W. (2) sygnowała własnoręcznie niniejszy dokument.

Tak więc w dniu 12 marca 2004 roku M. O. (2) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze (...), w dniu 23 kwietnia 2004 roku z Bankiem (...) S.A. Oddział w W. umowę (...) o numerze (...), w dniu 29 marca 2004 roku M. O. (2) zawarł umowę rachunku bankowego z (...) S.A. Oddział w Ł. o numerze 59-1470- (...)- (...)- (...)- (...)- (...). Za każdym razem M. O. (2) podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając pracowników banków w błąd, a w zakresie D. Banku nadto M. O. posługiwał się poświadczającym nieprawdę dokumentem w postaci w.w zaświadczenia celem użycia za autentyczne.

Przy koncie M. O. (2) w D. Banku, oskarżony za pośrednictwem M. O. (2) i nieustalonej osoby dokonał szeregu wpłat na to konto, pieniądze

przekazywał oskarżony oraz wypłat. Ponadto oskarżony przelał z tego konta pieniądze na rachunek M. K. (4) w Euro Banku, na rachunek M. O. (1) w Banku (...), na rachunek W. W. (3) w D. Banku, na rachunek M. O. (2) w Euro Banku.

Z kolei przy koncie M. O. (2) w Banku (...), oskarżony dokonał wpłat i wypłat pieniędzy oraz przelał pieniądze z tego konta na rachunek M. O. w Euro Banku.

Tak więc w okresie w okresie od 12 marca 2004 roku do 13 lipca 2004 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu M. O. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. O. (2) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 68-1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) oraz 42-1540- (...)- (...)- (...)- (...)- (...), a nadto o numerze 12-1540- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank

(...) S.A. Oddział w W. oraz Banku (...) S.A II Oddział w W. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.595 zł 35 gr., zaś Bank (...) S.A. II Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 6.287 zł 80 gr., przy czym:

- w okresie od 12 marca 2004 roku do 20 kwietnia 2004 roku w W. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. O. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M.

O. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 68-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, przekazując M. O. (2), celem użycia za autentyczne poświadczające nieprawdę zaświadczenie z dnia 15 kwietnia 2004 roku, wskazujące na jego zatrudnienie w Zakładzie (...) M. W. (2) w charakterze dekarza, a nadto polecając mu zawarcie w dniu 29 marca 2004 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowy rachunku bankowego o numerze 59-1470- (...) - (...) - (...) - (...), w dniach 5, 14, 16 i 19 kwietnia 2004 roku dokonał za pośrednictwem M. O. (2) i nieustalonej osoby wpłaty na konto o numerze 68-1910- (...) - (...) - (...) - (...) pieniędzy w łącznej kwocie 18.600 zł, zaś w dniach 5, 7, 14, 17, 18, 19, i 20 kwietnia 2004 roku dokonał z niego szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 13.040 zł 07 gr., a w dniu 6 kwietnia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie

2.800 zł, na rachunek M. K. (4) o numerze 16-1470- (...) - (...) - (...) - 2013- (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., w dniu 15 kwietnia 2004 roku przełał pieniądze w kwocie 1.500 zł, na rachunek o numerze (...), założony przez M. O. (1) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a w dniu 15 kwietnia 2004 roku przełał pieniądze w kwocie 1.440 zł, na rachunek o numerze (...), założony przez W. W. (3) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., a w dniu 20 kwietnia 2004 roku przełał pieniądze w łącznej kwocie 12.286 zł, na rachunek o numerze (...) założony przez M. O. (2), powodując w ten sposób ujemne saldo na rachunku (...) i doprowadzając (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 12.595 zł 35 gr.,

- w okresie od 23 kwietnia 2004 roku do 13 lipca 2004 roku w W. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. O. (2) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. O. (2)



zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 42-1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. II Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto polecając M. O. (2) zawarcie w dniu 29 marca 2004 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowy rachunku bankowego o numerze 59-1470- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), w dniach 7, 23, 25, 28 i 29 czerwca 2004 roku oraz 1, 2 i 7 lipca 2004 roku dokonał wpłaty na konto o numerze 42-1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) pieniędzy w łącznej kwocie 41.300 zł, zaś w dniach 8, 9, 16, 23, 24, 29 i 30 czerwca 2004 roku oraz 6, 7, 8, 9, 12 i 13 lipca 2004 roku dokonał z niego szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 31.790 zł 43 gr., a następnie w dniach 22, 24, 29 i 30 czerwca 2004 roku oraz 8 i 9 lipca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 14.702 zł 50 gr., na rachunek o numerze (...), powodując w ten sposób ujemne saldo na rachunku (...) i doprowadzając Bank (...) S.A. II Oddział w W. do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem w kwocie 6.287 zł 80 gr.,			
dokumentacja bankowa	tom 58, 11,,7-8, tom 66, 1-2, 4-10		
pismo	tom 58, 9-10, tom 66, 3,		
przesłuchanie M. O. (1)	tom 58 , 63-65		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
przesłuchanie M. O. (2) zeznania M. W. (2)	tom 66, 63-66, tom 114, (...)- (...)  Tom 76,  46-51, 54-56, 57-60, 66-68		
<b>zarzut numer LIII według aktu oskarżenia</b>  W 2004 roku P. D. spożywał alkohol z K. R. (1) i M. W. (1) w swoim mieszkanu. Następnego dnia stwierdził brak w kurtce swoich dokumentów w postaci prawa jazdy i dowodu osobistego. K. R. zaprzeczył, by mu je zabrał. P. D. zgłosił utratę dokumentów.  W dniu 12 marca 2004 roku za pośrednictwem podstawionej osoby podającej się za P. D. oskarżony doprowadził do zawarcia umowy rachunku bankowego oszczędnościowego z D. Bank (...) Oddział w Ł. o numerze (...), umowę o kartę V. Elektron oraz umowę	dokumentacja bankowa	tom 47, 6-7	

o usługi bankowości elektronicznej. Podpisy P. D. na wskazanych dokumentach bankowych zostały podrobione przez nieustaloną osobę. Ta osoba w całości dokumentację bankową oddała oskarżonemu. Przy zawieraniu tej umowy osoba podstawiona przez oskarżonego podająca się za P. D. podawała nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając pracowników banku w błąd. N. oskarżony dokonał szeregu wpłat i wypłat z tego konta oraz przelał pieniądze z tego konta na konto M. K. (4) w D. Banku.

W okresie od 12 marca 2004 roku do 19 marca 2004 roku w M. C. (1) Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, po uprzednim wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, zawarł za pośrednictwem nieustalonej osoby umowę rachunku bankowego o nr 63-1910- (...) - 3200- (...) -

<p>(...)- (...), po czym w dniach 17 i 18 marca 2004 roku dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 2.100 zł, a następnie w dniach 17, 18 i 19 marca 2004 roku wypłaty za pomocą karty V. E. pieniędzy w łącznej kwocie 2.096 zł 20 gr., zaś w dniu 19 marca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.886 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. K. (4), powodując ujemne saldo na koncie i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.954 zł 67 gr.,</p>			
<p>przesłuchanie P. D.</p>	<p>tom 47, 21-23 tom 110, (...)- (...)</p>		
<p>opinia</p>	<p>tom 47, 30-40</p>		
<p>pisma</p>	<p>tom 47, 41-50</p>		
<p>przesłuchanie M. W. (1)</p>	<p>tom 47, 57 tom 108, (...), tom (...), 44-45</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 100, (...)- (...)</p>		
<p><b>zarzut numer LIV według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2004 roku D. K. (4) namówił M. M. (2) na założenie konta w banku,</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 8, 8-9</p>	

bo można na tym zarobić. M. M. (2) wiedziała, że on werbuje takie osoby dla oskarżonego. M. M. (2) wiedziała o tym od byłego swojego konkubenta A. P. (2), który też werbował takie osoby dla oskarżonego. D. K. (4) powiedział jej, że konto ma być założone w D. Banku i będzie wpłacać i wypłacać z niego pieniądze, a na koncie ma powstać debet. Konto miało być zawarte dla M. C. (1), " który siedzi w kawiarenkach internetowych i robi przelewy". W umówionym dniu M. M. (2) pojechała z oskarżonym do W. do siedziby D. Banku. Oskarżony powiedział jej co ma robić w banku, co mówić, jak się zachowywać. D. jej pieniądze na wpłatę na konto. Po załatwieniu formalności M. M. (2) oddała oskarżonemu dokumenty, które otrzymała w banku, a następnie wypłaciła na jego polecenie pieniądze, w takiej kwocie w jakiej wcześniej wpłaciła i oddała je oskarżonemu. Następnie w asyście oskarżonego w Ł. zrobiła dwa razy zakupy większej ilości kartonów papierosów, które zabierał oskarżony. Za "przysługę" dał M. M. (2) paczkę papierosów i drobną kwotę pieniędzy.

Tak więc w dniu 26 marca 2004 roku M. M. (2) zawarła z (...)

Bank S.A. w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 64-1910- (...) - (...) - (...) - (...). W tym samym dniu podpisała umowę o usługi bankowości elektronicznej i złożyła wniosek o wydanie karty V. Elektron. Przy zawieraniu tej umowy podawała nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając bank w błąd. Ponadto oskarżony z tego rachunku przełał pieniądze na konto M. O. (1) w Banku (...).

Tak więc w okresie od 26 marca 2004 roku do 25 maja 2004 roku w W. i Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. M. (2) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz D. K. (4) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 15 grudnia 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 332/09, po uprzednim poleceniu M. M. (2) zawarcia umowy

rachunku bankowego o numerze 64-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 20, 24 i 25 maja 2004 roku za pośrednictwem M. M. (2) wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 2.870 zł, a następnie w dniach 20, 22, 23, 24 i 25 maja 2004 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 2.856 zł 60 gr., a następnie w dniu 25 maja 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.839 zł na rachunek o numerze (...), należący do M. O. (1), a założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.893 zł 69 gr.,

M. M. (2) w czasie popełnienia przestępstwa była osobą poczytalną .

opinia

tom 8 38-38

przesłuchanie M. M. (2)	tom 8,20-24,40-41, 46 tom 120, (...)- (...)		
przesłuchanie D. K. (4)	tom 65, 100-106		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer LV według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2004 roku D. P. (1) poznał na dworcu Ł. M. C. (1), który zaproponował mu zarobienie pieniędzy w zamian za założenie konta w banku. Oskarżony poinformował go, że po założeniu konta zrobi na nim debet w ten sposób, że D. P. (1) będzie wpłacał, wypłacał pieniądze z tego konta, a oskarżony w tym czasie będzie wypłacał pieniądze kartą bankomatową. W tym czasie D. P. (1) nadużywał alkoholu, nigdzie nie pracował, a więc przystał na tą propozycję. Potem oskarżony zabrał go swoim samochodem kolor niebieski do W. i instruował jakie dane ma podawać podczas zawierania umowy w banku- nieprawdziwe. Zależało mu na koncie z dostępem poprzez internet. W dniu 12 marca 2004 roku D. P. (1) zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze 68-1910- (...)-</p>	zawiadomienie	tom 17, 1-2,	



(...)- (...)- (...)- (...), umowę o usługi bankowości elektronicznej, umowę o kartę V. Elektron. Wszystkie dokumenty z banku oddał oskarżonemu Gdy D. P. (2) dostał kartę bankomatową, to wraz z pinem oddał też oskarżonemu. Kilka razy oskarżony dawał mu gotówkę z poleceniem, by ten wpłacał ją w banku. Za przysługę oskarżony dawał mu jakieś drobne kwoty oraz kupił coś do jedzenia.

W dniu 14 kwietnia 2004 roku D. P. (1) na prośbę oskarżonego zawarł z L. Bankiem Oddział w Ł. umowę konta o numerze (...). Na polecenie oskarżonego wpłacił na to konto określoną kwotę, a potem wypłacił te same pieniądze i oddał oskarżonemu. Za powyższą przysługę otrzymał od niego drobną kwotę.

Przy zawieraniu tychże umów D. P. (1) podawał nieprawdnie dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając pracowników banków w błąd. Nadto oskarżony przy rachunku w D. Banku przelał pieniądze z tego konta na konto M. O. (2) w Banku (...), na rachunek D. P. (1) w L. Banku oraz przelał na to konto pieniądze z rachunku M. W. (2) w Banku (...).

Tak więc w okresie od 12 marca 2004 roku do 7 maja 2004 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z D. P. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu D. P. (1) zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 68-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i 77-1940- (...) - (...) - (...) - 2000- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 5 kwietnia 2004 roku oraz 5 i 6 maja 2004 roku za pośrednictwem D. P. (1) wpłacił na rachunek założony w (...) Banku (...) S.A. Oddział w W. pieniądze w łącznej kwocie 4.650 zł, a następnie w dniach 5, 6, 24, 25 i 27 kwietnia 2004 roku oraz 5, 6 i 7 maja 2004

<p>roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych oraz za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 5.186 zł 98 gr., zaś w dniu 7 kwietnia 2004 roku przełał pieniądze w kwocie 2.240 zł, na rachunek o numerze (...), należący do M. O. (2), a założony w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., w dniu 7 maja 2004 roku przełał pieniądze w kwocie 2.040 zł, na rachunek o numerze (...) założony przez D. P. (1) w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., a w dniu 23 kwietnia 2004 roku przyjął z konta o numerze (...), należącego do M. W. (2) - Zakład (...), założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., pieniądze w kwocie 3.000 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.906 zł 75 gr.,</p> <p>D. P. (1) nie znał się na obsłudze komputera i internetu i nie dokonywał żadnych przelewów z wykorzystaniem w/w kont .</p> <p>D. P. (1) zmarł w dniu 31 grudnia 2011 roku.</p>			
dokumentacja bankowa	tom 17 , 3-4, 8-9, tom 76, 12,13		
przesłuchanie D. P. (1)	tom 17, 36-38		

przesłuchanie M. W. (2)	tom 76, 45-51, 55-59, 67-68		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
przesłuchanie M. O. (2) akt zgonu	tom 66, 63-66 tom 114, (...)- (...) tom 17, 41		
<b>zarzut numer LVI według aktu oskarżenia</b>  W 2004 roku J. C. był bezrobotny. Gdy stał pod Urzędem Pracy w Ł. zaczepił go oskarżony proponując zarobek za założenie konta w banku. Umówili się w tym celu na wyjazd do W.. Oskarżony zawiózł do stolicy J. C. swoim samochodem marki F. (...) koloru niebieskiego. Potem pojechali do drugiego banku w W.. W trakcie drogi oskarżony instruował go co ma mówić w banku. Oskarżony podwiózł go pod konkretny bank. Konto w trzecim banku, wskazanym przez oskarżonego, założył w Ł.. Za każdym razem J. C. oddawał mu wszystkie dokumenty otrzymane w banku, także karty bankomatowe i piny. Na polecenie oskarżonego wpłacał pieniądze na swoje konto. Pieniądze dawał mu oskarżony. Pieniądze także wpłacała nieustalona osoba. Także oskarżony	dokumentacja bankowa	tom 78, 9-10,20-21,27-34	

zabrał go w Ł. na zakupy do supermarketu, gdzie kazał mu kupić dużą ilość papierosów, które zabrał oskarżony. Płacili kartą J. C.. Za przysługę oskarżony zapłacił mu ok 1000 zł .

Tak więc w dniu 16 kwietnia 2004 roku J. C. zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. w W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze (...),w dniu 17 maja 2004 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowę o prowadzenie konta o numerze (...),w dniu 23 kwietnia 2004 roku z Bankiem (...) S.A. II Oddział w W. o numerze 27 1540 1157 3001 6601 4151 0001 umowę rachunku E.. Za każdym razem podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając banki w błąd. Oskarżony także dokonywał wypłat z rachunków w D. Banku i Banku (...).

Nadto przy koncie J. C. w D. Banku, oskarżony przelał z niego pieniądze na rachunek D. P. (1) w L. Banku, na rachunek J. C. w Euro Banku.Przy rachunku J. C. w Banku (...) oskarżony przelał z niego pieniądze na rachunek G. D. w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 16 kwietnia 2004 roku do 22 czerwca 2004 roku w W.

i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z J. C. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. C. zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 14-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) oraz 27-1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. oraz Banku (...) S.A. II Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty płatniczej, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.123 zł 72 gr., zaś Bank (...) S.A. II Oddział w W. do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem  
w kwocie 6.893 zł 86 gr.,  
przy czym:

- w okresie od 16 kwietnia 2004 roku do 18 maja 2004 roku w W. i Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej a także wspólnie i w porozumieniu z J. C. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. C. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 14-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, oraz zawarcia w dniu 17 maja 2004 roku z (...) Bank S.A. Oddział w Ł. umowy rachunku bankowego o numerze (...) i dokonania w dniu 18 maja 2004 roku szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 10.520 zł, w dniach 7, 13, 17

i 18 maja 2004 roku dokonał za pośrednictwem J. C. i nieustalonej osoby wpłaty na konto o numerze 14-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) pieniędzy w łącznej kwocie 12.900 zł, po czym w dniach 12, 13, 14, 15, 16, 17 i 18 maja 2004 roku dokonał z niego wypłat gotówkowych w łącznej kwocie 10.884 zł 28 gr., a w dniu 10 maja 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 2.000 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez D. P. (1), zaś w dniu 18 maja 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 10.020 zł na rachunek o numerze (...), a założony przez J. C. w (...) Bank S.A. Centrala we W., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 10.123 zł 72 gr.,

- w okresie od 23 kwietnia 2004 roku do 22 czerwca 2004 roku w W. i Ł., działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z J. C. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z



dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu J. C. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 27-1540- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. II Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 9, 11 i 16 czerwca 2004 roku wpłacił pieniądze w łącznej kwocie 11.420 zł, po czym w dniach 14, 15, 16, 17, 21 i 22 czerwca 2004 roku dokonał wypłat za pośrednictwem karty Maestro pieniędzy w łącznej kwocie 9.399 zł 86 gr., zaś w dniach 16, 17, 18 i 21 czerwca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 8.902 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a należący do G. D. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. II Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 6.893 zł 86 gr.,

## WYROK

tom 78, 12,14, tom 100,  
(...)- (...)

pismo	tom 78 15-19, 26		
zeznania A. G. (1)	tom 78, 41-44 tom 111,5676v- (...)		
przesłuchanie J. C.	tom 78, 78-82		
przesłuchanie G. D. (1)	tom 73, 69-72		
<p><b>zarzut numer LVII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W dniu 12 maja 2004 roku S. P. (1) na polecenie oskarżonego i z chęci zysku zawarł z (...) Bank (...) S. A. Oddział w Ł. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze (...). Przy zawieraniu umowy podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, tym samym wprowadzając pracowników banku w błąd. Następnie oskarżony osobiście i za pośrednictwem nieustalonej osoby dokonywał wpłaty i wypłaty z tego konta oraz przelał pieniądze z tego rachunku na konto M. O. (1) w Euro Banku.</p> <p>Tak więc w okresie od 12 maja 2004 roku do 27 lipca 2004 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu</p>	dokumentacja bankowa	tom 77, 7-8, tom 58, 4-5	

ze S. P. (1) wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi umorzyła prawomocnie postępowanie w sprawie VI Ds. 64/08, po uprzednim poleceniu S. P. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 03-1910-(...)-3200- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 23 i 26 lipca 2004 roku dokonał osobiście i za pośrednictwem nieustalonej osoby wpłaty pieniędzy w kwocie 2.400 zł, po czym w dniach 25, 26 i 27 lipca 2004 roku dokonał wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej kwocie 2.464 zł 20 gr., zaś w dniu 27 lipca 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 2.074 zł 35 gr., na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. O. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.155 zł 15 gr.,

<p>S. P. (1) zmarł 27 czerwca 2006 roku . Nie został przesłuchany w tej sprawie.</p>			
<p>akt zgonu</p>	<p>tom 77 , 26</p>		
<p>przesłuchanie M. O. (1)</p>	<p>tom 58, 63-65</p>		
<p><b>zarzut numer LVIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W lipcu 2004 roku R. J. (1) nadużywał alkoholu, utrzymywał się ze zbieractwa złomu, nigdzie nie pracował. Wtedy to jego sąsiadka, M. W. (2), zapytała się czy nie chce trochę zarobić, ale w tym celu trzeba założyć konto w banku. Było to dla oskarżonego, dla którego już wcześniej na podobnych zasadach otworzyli konta między innymi M. W. i jej partner K. K. (2). Uzgodniono, że z tego konta będą realizowane wpłaty i wypłaty, żeby zrobić debet i "z tego będą pieniądze". W dniu 21 lipca 2004 roku pod miejsce zamieszkania R. J. (1) podjechał oskarżony wraz z M. W.. W trakcie drogi oskarżony instruował R. J. co ma mówić i jak zachowywać się w banku. R. J. (1) znał G. D. (1), który mieszkał jakiś czas z jego żoną J. J. (2). R. J. (1) nie lubił go i żadnych pieniędzy na konto R. D. nie przelewał.</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 3 , 11-12</p>	

Tak więc w dniu 21 lipca 2004 roku R. J. (1) zawarł na polecenie oskarżonego w oddziale (...) Bank (...) S.A. w Ł. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 40-1910-(...)-2004- (...)- (...)- (...). W tym samym dniu w tym banku złożył wniosek o kartę V. Elektron, która mu została wydana oraz podpisał z bankiem umowę o usługi bankowości elektronicznej obejmującą dostęp do środków pieniężnych za pośrednictwem internetu. Następnie wszystkie dokumenty z tym związane oddał oskarżonemu, który za "przysługę " dał mu 100 zł. Przy zawieraniu umowy R. J. podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, tym samym wprowadzając pracowników banku w błąd. Następnie oskarżony dokonał za pośrednictwem nieustalonej osoby wpłat na to konto oraz szeregu wypłat oraz przelał z tego konta pieniądze na rachunek G. D. (1) w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 21 lipca 2004 roku do 3 sierpnia 2004 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, M. C. (1) wspólnie i w porozumieniu

z R. J. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu R. J. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 40-1910- (...) -2004- (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 30 lipca 2004 roku za pośrednictwem nieustalonej osoby dokonał wpłaty pieniędzy w kwocie 6.000 zł, po czym dniami 30 i 31 lipca 2004 roku oraz 1, 2 i 3 sierpnia 2004 roku dokonał wypłat za pomocą karty V. E. pieniędzy w łącznej kwocie 5.411 zł 15 gr., po czym w dniu 3 sierpnia 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 5.440 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez G. D. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem w kwocie 5.456 zł 95 gr.,  R. J. (1) w czasie popełnienia przestępstwa był poczytalny.			
opinia	tom 3 , 45-49		
przesłuchanie R. J. (1)	tom 3, 38,62-64  tom 104,4266v- (...)		
przesłuchanie G. D. (1)	tom 73, 69-72		
<b>zarzut numer LIX według aktu oskarżenia</b>  We wrześniu 2004 roku oskarżony zagadnął K. C. (1) na rynku bałuckim w Ł., czy nie chce zarobić. Gdy ten zgodził się, M. C. (1) poinformował go, że chodzi o założenie przez K. C. konta w banku, a on na nim będzie dokonywał operacje finansowe. K. C. wtedy miał trudną sytuację materialną, nie pracował, utrzymywał się ze świadczeń z opieki społecznej i zgodził się na to. Umówili się na następny dzień - K. C. miał się stawić z dowodem osobistym i książeczką ubezpieczeniową.  Następnego dnia oskarżony zawiózł K. C. do siedziby D. Bank (...) Oddział w K.. Po drodze oskarżony instruował go co ma mówić w banku, jakie dane podawać (nieprawdziwe np co miejsca pracy i zarobków),	dokumentacja bankowa	tom 4, 6-7, tom 65, 36-37	

jak zachowywać. W dniu 3 września 2004 roku K. C. (1) podpisał z (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze rachunku (...). Złożył wniosek o wydanie karty V. Elektron oraz podpisał z bankiem umowę o usługi bankowości elektronicznej obejmujące dostęp do środków pieniężnych za pośrednictwem internetu. Przy zawieraniu umowy podawał nieprawdziwe dane wprowadzając pracowników banku w błąd co do swoich możliwości finansowych. Po wyjściu z placówki otrzymane dokumenty bankowe przekazał oskarżonemu. Ponadto umówili się, że po otrzymaniu pocztą karty V. wraz z pinem odda ją oskarżonemu i tak też się stało na terenie Ł.. Ostatecznie K. C. (1) otrzymał od oskarżonego 500 -600 zł za powyższe czynności i kontakt pomiędzy nimi się urwał. Oskarżony dokonał szeregu wpłat i wypłat pieniędzy z tego konta oraz przelał pieniądze z tego konta na rachunek D. K. (4) w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 3 września 2004 roku do 17 września 2004 roku w K. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz



w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, M. P. C. wspólnie i w porozumieniu z K. C. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu K. C. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 28-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 15 i 16 września 2004 roku dokonał wpłaty pieniędzy w łącznej kwocie 3.950 zł, po czym w dniach 15, 16 i 17 września 2004 roku dokonał wypłat za pomocą karty V. E. pieniędzy w łącznej kwocie 3.922 zł 77 gr., zaś w dniu 17 września 2004 roku przełał pieniądze w łącznej kwocie 3.898 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez D. K. (4), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego

rozporządzenia mieniem w kwocie 3.952 zł 46 gr.,  Po pewnym czasie na adres K. C. (1) przychodziła korespondencja od powyższego banku, że posiada w nim zadłużenie, ale tym się nie interesował.			
przesłuchanie K. C. (1)	tom 4 , 24-26, 30  tom 112, 5812v- (...)		
przesłuchanie D. K. (4)	tom 65, 100-106		
<b>WYROK</b>	tom 100 , (...)- (...)		
<b>zarzut numer LX według aktu oskarżenia</b>  We wrześniu 2004 roku przyszedł do B. K. jej znajomy D. K. (4), który zaproponował jej zarobienie pieniędzy poprzez założenie konta dla jego znajomego M. C. (1). Kobieta wówczas nie miała stałej pracy, pracowała na umowę zlecenia raz w tygodniu i zarabiała 100 zł na tydzień. W dniu 3 września 2004 roku pojechała z oskarżonym i K. P. (3) do K.. W drodze była instruowana przez oskarżonego co ma mówić i jak się zachować. Ponadto oskarżony dał jej kilkaset złotych, by wpłaciła na konto zaraz po jego uruchomieniu. Do oddziału banku weszła wraz z D. K. (4). Zgodnie z uzgodnieniami	dokumentacja bankowa	tom 11, 3-4, tom 65, 36-37	

z oskarżonym wskazała, że chce uzyskać dostęp do usług przez internet oraz otrzymać kartę bankomatową. W dniu 3 września 2004 roku B. K. zawarła z (...) Bank S.A. Oddział w K. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 05-1910- (...) - (...) - (...) - (...). W tym samym dniu zawarła też umowę o usługi bankowości elektronicznej oraz umowę o kartę V. Elektron. Po wyjściu z oddziału wszelkie dokumenty B. K. oddała oskarżonemu. Po powrocie do Ł. na polecenie oskarżonego B. K. wpłacała na to konto pieniądze, które dawał jej oskarżony i wypłacała pieniądze z tego konta i oddawała oskarżonemu. Za przysługę oskarżony dał kobiecie jakąś drobną kwotę. Następnie z oskarżonym pojechała do K. po odbiór karty do bankomatu z pinem, które zaraz po wyjściu z banku oddała oskarżonemu. Przy zawieraniu umowy B. K. podawała nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając tym samym bank w błąd. Nadto oskarżony przelał pieniądze z tego konta na rachunek D. K. (4) w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 3 września 2004 roku do 23 września 2004 roku w K. i Ł., M. C. (1) działając w

krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z B. K. prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz D. K. (4) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 15 grudnia 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 332/09, po uprzednim poleceniu B. K. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 05-1910- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w K., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 3, 17, 21 i 22 września 2004 roku za pośrednictwem B. K. dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 9.400 zł, po czym w dniach 6, 15, 17, 20, 21, 22 i 23 września 2004 roku, dokonał szeregu wypłat

<p>gotówkowych oraz za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 9.393 zł 47 gr., a następnie za pośrednictwem internetu w dniu 22 września 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 7.670 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., przez D. K. (4), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w K. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 7.744 zł 47 gr.,</p> <p>B. K. nie przelewała za pośrednictwem internetu na konto D. K. (4) żadnych pieniędzy, nie znała się na obsłudze komputera. Była w przeszłości karana za oszustwo na szkodę banku. B. K. w czasie opisanego powyżej działania była poczytalna.</p>			
<p>przesłuchanie B. K.</p>	<p>tom 11, 18-21, 27-28, 52-53, 58-59, 65, 68-69</p> <p>tom 112, 5812v- (...)</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 11,31-32, tom 100, (...)- (...)</p>		
<p>opinia</p>	<p>tom 11, 62-63</p>		
<p>przesłuchanie D. K. (4)</p>	<p>tom 65, 100-106</p>		
<p><b>zarzut numer LXI według oskarżenia aktu</b></p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 9, 7-8, tom 58 , 4-5</p>	

W 2004 roku oskarżony przedstawiający się jako A. zaczepił Z. G. (1), który pił przed sklepem piwo. Z. G. (1) był osobą nadużywającą alkohol. Zapronował mu czy chce zarobić pieniądze. Gdy ten się zgodził, to wyjaśnił, że chodzi o założenie konta, on weźmie kartę bankomatową i będzie z tego konta wypłacał, wpłacał pieniądze, a za to Z. G. (1) będzie dostawał od niego pieniądze. W tym czasie Z. G. (1) nigdzie nie pracował, a utrzymywał się ze zbierania złomu, a więc zgodził się . W tym celu podał oskarżonemu swoje dane osobowe. Oskarżony zawarł umowę rachunku bankowego na dane Z. G. (1) przez internet. Stosowne dokumenty zostały wysłane przez bank, a dostarczone przez kuriera na adres zamieszkania Z. G. (1), jednakże podpisy o treści (...) na umowie rachunku bankowego, wniosku o wydanie karty V. Elektron i umowie o usługi bankowości elektronicznej nie zostały nakreślone przez Z. G. (1), tylko przez inną nieustaloną osobę - nie zostały nakreślone przez M. C. (1). Za jakiś czas drogą pocztową przyszło do Z. G. (1) powiadomienie , aby się zgłosił do banku po odbiór karty do bankowości elektronicznej.

Przedmiotową kartę odebrał osobiście w

siedzibie banku w Ł. i sam podpisał się na dokumentach odbioru pod adnotacjami podpis posiadacza karty i podpis posiadacza rachunku. Ponieważ nie odebrał przesyłki pocztowej z kartą bankomatową, została mu wydana w siedzibie banku. Dopiero wówczas skontaktował się z nim oskarżony. Z. G. (1) oddał mu karty z pinem, a za to oskarżony kupił mu alkohol . Przy zawarciu tej umowy były podane nieprawdziwe dane co do możliwości finansowych rzekomego Z. G.. Oskarżony dokonał szeregu wpłat i wypłat na to konto oraz przelał pieniądze z tego konta na rachunek M. O. (1) w Euro Banku.

Tak więc w dniu 19 października 2004 roku doszło na dane Z. G. (1) do zawarcia z (...) Bank S.A. w Ł. umowy bankowego rachunku oszczędnościowego. W tym samym dniu złożony był wniosek o wydanie karty V. Elektron oraz doszło do zawarcia umowy o usługi bankowości elektronicznej.

W okresie od 19 października 2004 roku do 20 grudnia 2004 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także

wspólnie i w porozumieniu ze Z. G. (1) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 45-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 14, 16 i 17 grudnia 2004 roku, dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 4.400 zł, po czym w dniach 14, 16, 17, 18, 19 i 20 grudnia 2004 roku, dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 4.335 zł 40 gr., zaś w dniu 20 grudnia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 2.036 zł, na rachunek M. O. (1) o numerze 18-1470- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w



<p>Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.081 zł 94 gr.,</p> <p>Z. G. (1) nie znał M. O. (1) i nie potrafił obsługiwać komputera.Z. graczyk zmarł w dniu 28 kwietnia 2011 roku.</p>			
przesłuchanie Z. G. (1)	tom 9 , 20-22, 35		
opinia	tom 9 ,25-30, 52-58		
zeznania M. Ś. (1)	tom 9 , 41-42, tom 105, (...)		
przesłuchanie M. O. (1)	tom 58, 62-66		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
akt zgonu	tom 9, 67		
<p><b>zarzut numer LXII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W październiku 2004 roku M. G. (4) urodziło się dziecko, a on sam był w trudnej sytuacji finansowej, nie miał pracy. Udał się do swojego znajomego S. P. (1) co do którego wiedział, że zna oskarzonego, który robi debety w różnych bankach. W dniu 21 października 2004 roku S. P. (1) i M. C. (1) przyszli do M G.. Oskarżony wytłumaczył mu, że chodzi o zrobienie debetu w banku i z tego będzie miał pieniądze, na co M. G. (4) zgodził się . Umówili się na następny dzień w</p>	dokumentacja bankowa	tom 37, 17-18, tom 58, 4-5	

kawiarence internetowej w Ł. celem zawarcia umowy.

W dniu 22 października 2004 roku oskarżony w obecności M. G. (4) na dane M. G. (4) zawarł poprzez internet z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 10-1910- (...) - (...) - (...) - (...), umowę o kartę V. Elektron oraz umowę o usługi bankowości elektronicznej. Wpisując dane podał nazwisko jako G., bo bał się że sam M. G. (4) będzie wypłacał pieniądze. Jak pocztą przysły dokumenty z banku, M. G. oddał je oskarżonemu. Oskarżony też dwa razy dał mu gotówkę, żeby wpłacił na swoje konto. Ponadto zabrał M. G. (4) na zakupy do supermarketu, gdzie kupili dużą ilość papierosów, za które płacili kartą bankomatową w/w banku, którą obsługiwał M. G. podpisując się na wydruku. Na ten czas oskarżony dał mu jego kartę, a potem ją mu zabrał. Za "przysługę" oskarżony dał mu ok 200 zł. Przy zawieraniu tej umowy były podane nieprawdziwe dane co do możliwości finansowych M. G. (4). Oskarżony z tego konta wypłacał pieniądze oraz przelał pieniądze z

tego konta na rachunek M. O. (1) w Euro Banku.

Tak więc w okresie od 22 października 2004 roku do 4 listopada 2004 roku w Ł. M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. G. (4) prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. G. (4) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 10-1910- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 2 i 3 listopada 2004 roku, dokonał za pośrednictwem M. G. (4) wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 1.950 zł, po czym w dniach 2, 3 i 4 listopada 2004 roku dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. pieniędzy w łącznej wysokości 1.917

<p>zł 82 gr., zaś w dniu 4 listopada 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.456 zł 55 gr., na rachunek M. O. (1) o numerze 18-1470-(...)- (...)- (...)- (...)- (...), założony w Euro Bank S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.505 zł 36 gr.,</p>			
<p>przesłuchanie M. G. (4)</p>	<p>tom 37, 38-40</p>		
<p>przesłuchanie M. O. (1)</p>	<p>tom 58, 62-66</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 100 , (...)- (...)</p>		
<p><b>zarzut numer LXIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W październiku 2004 roku w piwiarni w W. M. B. (3) spotkała oskarżonego oraz innego nieustalonego mężczyznę. Zapronowali jej zarobek za założenie konta w D. Bank. W tym czasie kobieta nie miała stałej pracy, zarabiała sprząając u ludzi, miała w mieszkaniu odłączoną dostawę energii elektrycznej. Umówili się na następny dzień. W dniu 28 października 2004 roku w piwiarni pojawił się ten sam nieustalony mężczyzna, który działał na zlecenie oskarżonego, i poinformował kobietę,</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 12, 11-12, tom 58, 4-5</p>	

gdzie ma się udać i jakie dane podawać w banku. W dniu 28 października 2004 roku M. B. (3) zawarła z (...) Bank S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 48-1910- (...)- (...)- (...)- (...), o usługi bankowości elektronicznej i o kartę V. Elektron. M. B. (3) przekazała temu nieustalonemu mężczyźnie wszystkie otrzymane z banku dokumenty, ale brakowało karty do obsługi internetowej. Na polecenie tego mężczyzny poszła ponownie do banku, gdzie takową jej wydali. Także ją oddała temu mężczyźnie. Po pewnym czasie ten nieustalony mężczyzna skontaktował się z M. B. (4) i obiecał zarobek, o ile przyjedzie do Ł.. Było to w marcu 2005 roku. Na dworzec przyjechał po nią oskarżony. W aucie na (...) numerach rejestracyjnych był także ten sam nieustalony mężczyzna. Zawieźli ją do oddziału D. Bank i kazali wpłacić na konto przekazaną jej gotówkę, co też zrobiła. Potem zabrali kobietę na zakupy do supermarketu, gdzie kupili dużą ilość papierosów, za które płacono kartą M. B.. Papierosy zabrali ci mężczyźni. D. kobiecie pieniądze na bilet i kazali przyjechać następnego dnia ponownie do Ł.. Ponownie kupowali dużą

ilość papierosów, za które płacono kartą M. B.. Przy zawieraniu umowy w banku kobieta podawała nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając tym samym pracowników banku w błąd.

Przy tym rachunku M. B. (4) oskarżony również za pośrednictwem innych nieustalonych osób dokonywał na to konto wpłat, dokonał szeregu wypłat oraz przelał pieniądze z tego rachunku na konto M. O. (1) w Euro Banku.

M. B. (3) nie znała M. O. (1), nie dokonywała przelewu na jego rachunek. Nie umiała obsługiwać komputera, nie znała się również na Internecie.

Tak więc w okresie od 28 października 2004 roku do 8 marca 2005 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. B. (4) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz nieustaloną osobą, po

uprzednim poleceniu M. B. (3) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 48-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 28 lutego 2005 roku oraz 2, 4, 7 i 8 marca 2005 roku wpłacił za pośrednictwem M. B. (4) nieustalonych osób na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 28.400 zł, a następnie w dniach 1, 2, 4, 5, 6, 7 i 8 marca 2005 roku dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 28.332 zł 72 gr., a w dniu 8 marca 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 27.904 zł 80 gr., na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a należący do M. O. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 28.211 zł 81 gr.,

przesłuchanie M. B. (4)

tom 12, 27-29

przesłuchanie M. O. (1)

tom 58, 62-66

zeznania P. P. (3)	tom 87, 909		
zeznania M. J. (1)	tom 87,922-925,929,930 tom 111,5534v- (...)		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<p><b>zarzut numer LXIV według aktu oskarżenia</b></p> <p>A. B. (2) jest siostrą M. O. (1) i za jego pośrednictwem poznała oskarżonego. M. C. (1) zaproponował jej zarobienie pieniędzy za założenie na jej dane kont w bankach na których będą robione debety. A. B. (2) zgodziła się na to, gdyż była w trudnej sytuacji finansowej. To oskarżony wskazywał jej banki, w których ma otworzyć konta oraz instruował co ma mówić w banku. Za każdym razem oddawała mu dokumenty otrzymane w bankach, w tym karty bankowe i piny. A. B. (2) do kont uzyskiwała dostęp internetowy, bo tak jej kazał oskarżony. Oskarżony dawał jej też pieniądze, które wpłacała na swoje konta .</p> <p>Tak więc w dniu 19 listopada 2004 roku A. B. (2) zawarła z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze (...), w dniu 19 listopada 2004 roku z</p>	dokumentacja bankowa	tom 58, 4-5, tom 59 , 5-6, 15-16,31-32, tom 98, (...), (...),	



Bankiem (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku (...) o numerze (...), w dniu 24 listopada 2004 roku umowę rachunku E. z (...) Bankiem S.A. III Oddział w Ł. o numerze (...), w dniu 28 stycznia 2005 roku z (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. umowę rachunku o numerze (...).

Za każdym razem podawała nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych wprowadzając przedstawicieli banków w błąd.

Przy jej koncie w D. Banku oskarżony osobiście i za pośrednictwem innej osoby dokonywał szeregu wpłat na nie i wypłat, nadto przelał z niego pieniądze na rachunek M. O. (5) w Euro Banku, przelał na to konto pieniądze z konta A. B. (2) w Banku (...) i z konta H. R. w Banku (...).

Przy koncie A. B. w Banku (...) oskarżony dokonał szeregu wpłat na nie i wypłat oraz przelał na to konto pieniądze z rachunku M. K. (6) w D. Banku, przelał pieniądze z tego konta na rachunek M. O. (1) w Euro Banku, na rachunek H. R. w D. Banku, na rachunek A. B. (2) w D. Banku.

Przy koncie A. B. w (...) Banku oskarżony dokonał szeregu wpłat na nie i wypłat.

Przeciwko A. B. toczy się odrębne postępowania przygotowawcze, które jest zawieszona, bowiem A. B. ukrywa się.

W grudniu 2004 roku M. K. (6) był bezrobotny. Zaczepił go przed jadłodalią dla bezdomnych nieustalony mężczyzna i zapropomował zarobek. Wyraził na to zgodę. Umówili się na drugi dzień we wskazanym miejscu w Ł., tylko M. K. musiał mieć dowód osobisty. Na umówione miejsce podjechał swoim autem oskarżony i nieustalony mężczyzna. Pojechali w trójkę do W.. Po drodze oskarżony instruował M. K. (6) co ma mówić w banku i jak się zachowywać. Podwiózł go pod konkretny bank. W dniu 1 grudnia 2004 roku M. K. (6) zawarł z (...) Bankiem (...) S.A. Oddział we W. umowę rachunku bankowego oszczędnościowego o numerze 40-1910 - (...) - (...). Wszystkie dokumenty otrzymane w banku oddał oskarżonemu. Za przysługę mężczyźni postawili mu obiad, piwo oraz dali 20 zł.

Tak więc w okresie od 19 listopada 2004 roku do 8 lutego 2005 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści

majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu osobą wobec której prowadzone jest odrębne postępowanie, po uprzednim poleceniu zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 41-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), 88-1540- (...) - (...) - (...) - 2053- (...) oraz (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział Ł., Banku (...) S.A. Oddział w Ł. oraz (...) Banku S.A. III Oddział w Ł. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pośrednictwem kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 21.237 zł 19 gr., Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.754 zł 67 gr., zaś (...) Bank S.A. III Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.980 zł, przy czym:

- w okresie od 19 listopada 2004 roku do 8 lutego 2005 roku w Ł., w działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z osobą wobec której Prokuratura Okręgowa w Łodzi prowadzi postępowanie za numerem V Ds. 16/06, po uprzednim poleceniu zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 41-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 14 grudnia 2004 roku oraz 4, 7 i 8 lutego 2005 roku wpłacił osobiście i za pośrednictwem innej osoby na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 24.600 zł, a następnie w dniach 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 14, 15, 16, 17 i 20 grudnia 2004 roku, 15, 16, 17, 18, 19, 21, 23, 24, 25, 26 i 31 stycznia 2005 roku oraz 4, 5, 6, 7 i 8 lutego 2005 roku, dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości

35.592 zł 90 gr., po czym w dniu 8 lutego 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 21.009 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a należący do M. O. (1), a następnie w dniach 12 i 13 stycznia 2005 roku przyjął z konta o numerze (...), założonego przez A. B. (2) w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., pieniądze w łącznej kwocie 1.783 zł, a w dniach 26 i 31 stycznia 2005 roku przyjął z konta o numerze 90-1540-1030- (...) -7790- (...) - (...), założonego w Banku (...) S.A. Oddział we W., a należącego do H. R., pieniądze w łącznej kwocie 1.755 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 21.237 zł 19 gr.,

- w okresie od 19 listopada 2004 roku do 18 stycznia 2005 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z osobą wobec której Prokuratura Okręgowa w Łodzi prowadzi postępowanie za numerem V Ds. 16/06, po uprzednim poleceniu zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 88-1540- (...) - (...) - (...) -2053- (...) i

wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 2, 10 i 29 grudnia 2004 roku oraz 3 i 11 stycznia 2005 roku wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 18.000 zł, a następnie w dniach 9, 11, 13, 14, 16, 17, 20, 21, 30 i 31 grudnia 2004 roku oraz 1, 2, 3, 4, 14, 17 i 18 stycznia 2005 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 15.484 zł 54 gr., po czym w dniu 16 grudnia 2004 roku przyjął na rachunek pieniądze w kwocie 1.340 zł z rachunku o numerze (...) założonego w (...) Banku (...) S.A. Oddział we W. przez M. K. (6), a następnie w dniach 16 i 20 grudnia 2004 roku oraz 12 stycznia 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.250 zł na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. O. (1), w dniu 21 grudnia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 800 zł na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział we W. przez H. R., w dniach 12 i 13 stycznia 2005 roku przelał pieniądze w

łącznie kwocie 1.783 zł na rachunek o numerze (...) założony przez A. B. (2) w (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.754 zł 67 gr.,

- w okresie od 24 listopada 2004 roku do 10 grudnia 2004 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z osobą wobec której Prokuratura Okręgowa w Łodzi prowadzi postępowanie za numerem V Ds. 16/06, po uprzednim poleceniu zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku S.A. III Oddział w Ł. przy ul. (...), co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 24 listopada 2004 roku i 9 grudnia 2004 roku wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 3.510 zł, a następnie w dniach 9 i 10 grudnia 2004

roku, dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 6.480 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. III Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 2.980 zł,			
przesłuchanie M. O. (1)	tom 58, 62-66		
pismo	tom 59, 1		
zeznania A. B. (2)	tom 59, 3-4		
zeznania A. S. (3)	tom 59 , 24-25 tom 110,5348v		
zeznania D. J.	tom 59 , 28-30 tom 110, (...) -5293v		
zeznania I. S. (2)	tom 59 , 45-47		
zeznania M. K. (6)	tom 98, (...) - (...)		
<b>zarzut numer LXV według aktu oskarżenia</b>  W 2004 roku ówczesny partner H. D. R. poprosił ją o założenie konta w banku dla jego kolegi M. C. (1), za co dostanie od niego pieniądze. W umówionym wcześniej miejscu w Ł. w dniu 7 grudnia 2004 roku H. R. spotkała się z oskarżonym. Oskarżony zabrał ją i jej konkubenta	dokumentacja bankowa	tom 30 , 5,6,8,tom 58, 4-5, tom 59 , 5-6,15-16	



swoim samochodem do W.  
celem założenia kont w  
bankach.

Tak więc w dniu 7 grudnia  
2004 roku H. R. zawarła  
z (...) Bank (...) S.A.  
Oddział we W. umowę  
bankowego rachunku  
oszczędnościowego o  
numerze 37-1910- (...) -  
(...) - (...) - (...) - (...),  
umowę o kartę V.  
Elektron, umowę o usługi  
bankowości  
elektronicznej. Po wyjściu  
z banku (...) oddała  
otrzymane dokumenty  
bankowe oskarżonemu.  
Gdy pocztą przyszła karta  
bankomatowa z pinem,  
to D. R. oddał je  
oskarżonemu

W dniu 7 grudnia 2004  
roku H. R. zawarła  
z Bankiem (...) S.A.  
Oddział we W. umowę  
o prowadzenie rachunku  
o numerze (...), umowę  
o wydanie karty Maestro  
i umowę o krzystanie  
z usług bankowości  
elektronicznej. Po wyjściu  
z banku wszystkie  
otrzymane dokumenty  
przekazała oskarżonemu.

Za każdym razem H.  
R. podawała w bankach  
nieprawdziwe dane co  
do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza  
w zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilanie  
kont oraz zamiaru,  
zdolności i możliwości  
pokrycia powstałych na

nich zaległości  
płatniczych.

Przy koncie H. R. w D. Banku oskarżony dokonał szeregu wpłat na nie i wypłat, nadto przelał pieniądze z tego konta na rachunek K. H. (1) w Euro Banku oraz przelał na konto pieniądze z rachunku A. B. (2) w Banku (...).

Przy koncie H. R. w Banku (...) oskarżony dokonał szeregu wpłat na nie i wypłat, nadto przelał pieniądze z tego konta na rachunek A. B. (2) w D. Banku oraz na rachunek M. O. (1) w Euro Banku.

W okresie od 7 grudnia 2004 roku do 31 stycznia 2005 roku we W. i Ł., M. C. (1) w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z H. R. prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz nieustaloną osobą, po uprzednim poleceniu H. R. zawarcia umów rachunków bankowych o numerach 37-1910- (...)- (...)- (...)- (...) oraz 90-1540-1030- (...)-7790- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...)

Banku (...) S.A. Oddział we W. oraz Banku (...) S.A. Oddział we W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie kont oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nich zaległości płatniczych, dokonując z nich wypłat gotówkowych i za pomocą kart płatniczych, a także przelewów międzybankowych, doprowadził (...) Bank (...) S.A. Oddział we W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.852 zł 68 gr., zaś Bank (...) S.A. Oddział we W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.136 zł 28 gr., przy czym:

- w okresie od 7 grudnia 2004 roku do 24 grudnia 2004 roku we W. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z H. R. prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu H. R. zawarcia umowy

rachunku bankowego o numerze 37-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział we W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 20, 21 i 23 grudnia 2004 roku wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 4.250 zł, a następnie w dniach 21, 22, 23 i 24 grudnia 2004 roku dokonał szeregu wypłat kartą V. E. w łącznej wysokości 5.038 zł 03 gr., zaś w dniu 24 grudnia 2004 roku przelał pieniądze w kwocie 3.757 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Banku S.A. Oddział we W., a należący do K. H. (1), zaś w dniu 21 grudnia 2004 roku przyjęła z konta o numerze 88-1540- (...) - (...) - (...) - 2053- (...), założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należącego do A. B. (2), pieniądze w kwocie 800 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział we W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.852 zł 68 gr.,

- w okresie od 7 grudnia 2004 roku do

31 stycznia 2005 roku we W. i Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z H. R. prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 oraz inną osobą, po uprzednim poleceniu H. R. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 90-1540-1030- (...) - 7790- (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników Banku (...) S.A. Oddział we W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniu 25 stycznia 2005 roku wpłacił na rachunek pieniądze w kwocie 4.190 zł, a następnie w dniach 26, 27, 28 i 29 stycznia 2005 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za pomocą karty Maestro w łącznej wysokości 4.048 zł 98 gr., po czym w dniach 27, 28, 30 i 31 stycznia 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.755 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...)

Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należący do A. B. (2), w dniach 28 i 29 stycznia 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.510 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a należący do M. O. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób Bank (...) S.A. Oddział we W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 3.136 zł 28 gr.,			
pismo	tom 30 , 7		
zeznania I. B.	tom 30 , 10-13 tom 105,4417v- (...)		
przesłuchanie H. R.	tom 30, 36-38		
Przesłuchanie M. O. (1)	tom 58, 62-66		
zeznania A. B. (2)	tom 59 , 3-4		
<b>WYROK</b>	tom 100, (...)- (...)		
<b>zarzut numer LXVI według aktu oskarżenia</b>  M. M. (12) poznała przez sąsiadkę M. C. (1) , który pożyczył jej 800 zł. Długu nie spłaciła. Po pewnym czasie pojawił się u niej oskarżony po pieniądze, których nie miała. Zaproponował, że w ramach spłaty długu założy ona konto w D. Banku we W.. M. M.	dokumentacja bankowa	tom 15, 4-5, tom 58, 4-5	

(12) w tym czasie nigdzie nie pracowała, pobierała tylko 160 zł z opieki społecznej. Pojechała do banku z oskarżonym, który poinstruował ją, jakie dane ma podać. Dane te co do miejsca pracy i osiąganych dochodów były nieprawdziwe, a więc wprowadziła pracowników banku w błąd. Wszystkie otrzymane z banku dokumenty łącznie z kartą bankomatową M. M. (12) przekazała oskarżonemu. W dniu 7 grudnia 2004 roku M. M. (12) zawarła z (...) Bank (...) S.A. Oddział we W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 02-1910- (...)- (...)- (...)- (...), umowę o kartę V. Elektron i umowę o usługi bankowości elektronicznej. M. M. (12) kilka razy wpłacała na swoje konto w w/w banku pieniądze na polecenie oskarżonego, który dawał jej na ten cel gotówkę. Oskarżony także wypłacał z jej konta pieniądze oraz przelał pieniądze z jej konta na konto M. O. (1) w Euro Banku. Za powyższe czynności oskarżony wręczył jej kilkaset złotych.

Tak więc w okresie od 7 grudnia 2004 roku do 29 grudnia 2004 roku we W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz

w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z M. M. (12) prawomocnie skazaną za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08, po uprzednim poleceniu M. M. (12) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 02-1910- (...)- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział we W. co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 24, 27 i 28 grudnia 2004 roku dokonał wpłaty na konto pieniędzy w łącznej kwocie 5.580 zł, po czym w dniach 24, 26, 27, 28 i 29 grudnia 2004 roku, dokonał szeregu wypłat za pośrednictwem karty V. Elektron w łącznej wysokości 5.548 zł 74 gr., po czym za pośrednictwem internetu w dniu 29 grudnia 2004 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 4.510 zł 90 gr., na rachunek o numerze (...), założony w (...) Bank S.A. Oddział w Ł. przez M. O. (1), powodując ujemne saldo na rachunku



<p>i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział we W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.582 zł 24 gr.,</p> <p>M. M. (12) nie znała M. O. (1). Nigdy nie przelewała na jego konto żadnych pieniędzy. M. M. (12) nie potrafiła obsługiwać komputera.</p>			
<p>przesłuchanie M. M. (12)</p>	<p>tom 15, 20-23, 31, 39-40, 44,50-51, 72-73</p> <p>tom 110, (...) -5294v</p>		
<p>przesłuchanie M. O. (1)</p>	<p>tom 58, 62-66</p>		
<p><b>WYROK</b></p>	<p>tom 100, (...) - (...)</p>		
<p><b>zarzut numer LXVII według aktu oskarżenia</b></p> <p>J. O. w lutym 2005 roku był osobą bezrobotną i nie mieszkał przy ul (...) w Ł.. Nadużywał alkoholu. Przebywał akurat na wolności- był osobą karaną. M. C. (1) spotkał go przypadkowo i zaproponował zarobienie pieniędzy. Oskarżony poinstruował go gdzie ma się udać, jak zachowywać w banku, jakie dane podawać, w zamian dał mu drobną kwotę pieniędzy. W szczególności wskazał mu, że ma podać w banku, że prowadzi firmę budowlaną i mieszka pod adresem jak wyżej, co było nieprawdą.</p>	<p>dokumentacja bankowa</p>	<p>tom 1 13-14, tom 58, 4-5, tom 59 , 31,</p>	

Współdziałając z oskarżonym, J. O. zawarł umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 67-1910- (...)- (...)- (...)- (...)- (...) z (...) Bank (...) S. A. Oddział w Ł. w dniu 7 lutego 2005 roku podając dane zgodnie ze wskazaniami oskarżonego, a więc nieprawdziwe wprowadzając pracowników banku w błąd. W tym samym jednocześnie dniu, w ramach uzgodnień z oskarżonym, złożył w banku wnioski o dostęp do środków pieniężnych na rachunku za pośrednictwem internetu. Wydana mu została karta VISA Elektron, którą przekazał oskarżonemu wraz z pozostałą wydaną mu dokumentacją bankową. J. O. nie dokonywał sam wpłat, wypłat z konta, ani żadnych przelewów z przedmiotowego rachunku. M. C. (1) czekał na J. O. przed bankiem, gdy ten załatwiał formalności.

Po wyjściu z banku oskarżony zabrał J. O. na piwo i wtedy opowiadał mu, że żyje z tych banków.

Oskarżony wpłacał pieniądze na to konto J. O. i wypłacał z niego, nadto przelał z niego pieniądze na konto M. O. (5) w Euro Banku, a następnie przelał na to

konto pieniądze z konta K. H. (1) Manufaktura (...) w Banku (...) i z konta A. B. (2) w Banku (...).

Tak więc w okresie od 7 lutego 2005 roku do 21 marca 2005 roku w Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, M. C. (1) wspólnie i w porozumieniu z J. O. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 1 września 2010 roku w sprawie sygn. akt III K 409/10, po uprzednim poleceniu J. O. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 67-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 18 i 21 marca 2005 roku oskarżony wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 2.100 zł, a następnie w dniach 3, 4, 18, 19, 20 i 21 marca 2005 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych i za

<p>pośrednictwem karty V. E. w łącznej wysokości 2.759 zł 17 gr., zaś w dniu 21 marca 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 1.864 zł, na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a należący do M. O. (1), a następnie w dniu 3 marca 2005 roku przyjął z konta o numerze 04-1160-2202-0000-0000- (...) - (...), założonego w Banku (...) S.A. Oddział w Ł., a należącego do Manufaktura (...) pieniądze w kwocie 1.500 zł, a w dniu 18 marca 2005 roku przyjął z konta o numerze 48-1020- (...) - 0000-1902- (...) - (...), założonego w Banku (...) I Oddział w Ł., a należącego do A. B. (2) pieniądze w kwocie 476 zł, powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 1.926 zł 15 gr..</p> <p>J. O. w czasie popełnienia przestępstwa był osobą poczytalną.</p>			
przesłuchanie J. O.	tom 1 42-43,73		
opinia	tom 1 56-58		
wyroki	tom 1 20-22,24, tom 101, (...) - (...), tom 100, (...) - (...)		
przesłuchanie M. O. (1)	tom 58, 62-65		

przesłuchanie A. B. (2)	tom 59 ,3-4		
<p><b>zarzut numer LXVIII według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2005 roku N. M. mieszkał w schronisku dla bezdomnych w Ł.. Pod to schronisko przyjechał oskarżony, który zaproponował mu zarobienie pieniędzy w zamian za założenie konta. N. M. zgodził się. W dniu 9 lutego 2005 roku oskarżony ponownie przyjechał po niego i razem pojechali do W..Tłumaczył mu, że chodzi o założenie konta, aby zrobić na nim debet. Po drodze oskarżony instruował go jakie dane (nieprawdziwe) ma podawać przy założeniu konta, jak się zachowywać, i żeby się starał o jak największy limit na karcie. W tym czasie N. M. nie miał żadnej pracy. Tak więc w dniu 9 lutego 2005 roku N. M. zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 69-1910- (...) - (...) - (...) - (...), umowę o kartę V. Elektron oraz umowę o usługi bankowości elektronicznej. Przed bankiem czekał oskarżony i N. M. oddał mu wszystkie dokumenty, które otrzymał w banku. Po pewnym czasie do schroniska przyjechał</p>	dokumentacja bankowa	<p>tom 21, 20-21</p> <p>tom 27, 11-12,17-18, to,m 65, 36-37</p>	

ponownie oskarżony i zabrał N. M. do supermarketu. Tam kupili dużą ilość papierosów, za które płacili kartą wydaną przez bank w W.. Papierosy zabrał oskarżony.

Ponadto w dniu 11 lutego N. M. na prośbę oskarżonego zawarł też z (...) Bankiem S.A. II Oddział w Ł. umowę rachunku ekstrakonto o numerze (...), umowę o kartę Maestro. Podał wówczas nieprawdziwe dane co do dochodów i miejsca pracy. Po wyjściu z banku wszystkie dokumenty oddał oskarżonemu.

Oskarżony dał N. M. 1600 zł za "przysługę".

Przy koncie N. M. w D. Banku oskarżony dokonał szeregu na nie wpłat i wypłat, także za pośrednictwem nieustalonej osoby oraz przelał z tego konta pieniądze na konto D. K. (4) w Euro Banku.

Przy koncie N. M. w (...) Banku oskarżony dokonał szeregu na nie wpłat i wypłat oraz przelał z tego konta pieniądze na konto M. lemparty w D. Banku.

N. M. nie zna D. K. (4) i M. L. (1). Nie wykonywał przelewów na ich rzecz. W czasie popełniania przestępstwa był poczytalny.

W 2005 roku do M. L. (1) przyszedł kolega Z. Z. (2) (obecnie nie żyje), prosząc by pojechała z nim do W. do banku otworzyć konto bankowe. Gdy kobieta się zgodziła, przyjechał po nią oskarżony wraz z tym kolegą Z. i pojechali do W.. W trakcie drogi instruowali M. L. (1) jakie dane (nieprawdziwe) ma podawać przy zawieraniu umowy. W dniu 1 marca 2005 roku M. L. (1) zawarła z (...) S.A. Oddział w W. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego 68-1910- (...) - (...) - (...) - (...) - (...), umowę o usługi bankowości elektronicznej. Po wyjściu z banku oddała mężczyznom wszystkie dokumenty, jakie otrzymała łącznie z kartą bankową. Za przysługę oskarżony kupił jej coś do jedzenia i dał drobną kwotę. M. L. (2) nie zna się na komputerach i nie wykonywała żadnych przelewów.

Tak więc w okresie od 9 lutego 2005 roku do 14 kwietnia 2005 roku w W. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z N. M. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu

Rejonowego dla Łodzi  
– Widzewa w Łodzi  
z dnia 10 czerwca  
2009 roku w sprawie  
sygn. akt III K 386/08  
po uprzednim poleceniu  
N. M. zawarcia umów  
rachunków bankowych o  
numerach 69-1910- (...)-  
(...)- (...)- (...)- (...) i  
44-1500- (...)- (...)- (...)-  
(...)-0000 i wprowadzeniu  
w błąd pracowników (...)  
Banku (...) S.A. Oddział  
w (...) Bank S.A.  
II Oddział w Ł., co  
do swoich możliwości  
finansowych, zwłaszcza  
w zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilanie  
kont oraz zamiaru,  
zdolności i możliwości  
pokrycia powstałych na  
nich zaległości  
płatniczych, dokonując z  
nich szeregu wypłat  
gotówkowych i za  
pomocą kart płatniczych,  
a także przelewów  
międzybankowych,  
doprowadził (...) Bank  
(...) S.A. Oddział w  
W. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 13.582 zł  
68 gr., zaś (...) Bank  
S.A. II Oddział  
w Ł. do niekorzystnego  
rozporządzenia mieniem  
w kwocie 999 zł, przy  
czym:

- okresie od 9 lutego 2005  
roku do 25 lutego 2005  
roku w W. i Ł. działając w  
krótkich odstępach czasu,  
w wykonaniu z góry  
powziętego zamiaru oraz  
w celu osiągnięcia korzyści



majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z N. M. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 po uprzednim poleceniu N. M. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 69-1910- (...) - (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w W., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 21, 22, 23, 24 i 25 lutego 2005 roku wpłacił osobiście i za pośrednictwem nieustalonej osoby na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 22.600 zł, a następnie w dniach 22, 23, 24 i 25 lutego 2005 roku dokonał szeregu wypłat za pomocą karty V. E. pieniędzy w łącznej wysokości 22.525 zł 50 gr., zaś w dniu 25 lutego 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 13.457 zł 99 gr., na rachunek o numerze (...), założony w (...) Banku S.A. Oddział w Ł., a należący do D. K. (4), powodując ujemne saldo na rachunku

i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w W. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 13.582 zł 68 gr.,

- okresie od 11 lutego 2005 roku do 14 kwietnia 2005 roku w Ł. działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z N. M. prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia 10 czerwca 2009 roku w sprawie sygn. akt III K 386/08 po uprzednim poleceniu N. M. zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 44-1500- (...) - (...) - (...) - (...) - 0000 i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Bank S.A. II Oddział w Ł., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 23 marca 2005 roku i 13 kwietnia 2005 roku wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 3.600 zł, a następnie w dniach 13 i 14 kwietnia 2005 roku dokonał szeregu wypłat

gotówkowych i za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 2.099 zł, zaś w dniu 23 marca 2005 roku przelał pieniądze w kwocie 2.500 zł, na rachunek o numerze (...) założony w (...) Bank (...) S.A. Oddział w W., a należący do M. L. (1), powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank S.A. II Oddział w Ł. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 999 zł,			
przesłuchanie M. L. (1)	tom 21, 29-30, 43-44 tom 114, (...)		
akt zgonu	tom 21, 39		
przesłuchanie N. M.	tom 27, 48-50, 56,59		
opinia	tom 27, 82-84		
przesłuchanie D. K. (4) <b>WYROK</b>	tom 65, 100-106 tom 100, (...)- (...)		
<b>zazarczut numer LXIX według aktu oskarżenia</b> <b>zarczut numer LXIX według aktu oskarżenia</b> W. K. (1), działający na polecenie oskarżonego, w dniu 1 kwietnia 2005 roku zawarł z (...) S.A. w W. umowę o prowadzenie konta o numerze (...), w dniu 1 marca 2005 roku z (...) Bankiem (...)	przesłuchanie R. W. (2)	tom 22, 40-42, 57-58,47 tom 114, 6130	

S.A. Oddział w B. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze (...). Za każdym razem oskarżony wskazywał bank do którego ma się udać celem zawarcia umowy. W. K. za każdym razem oddawał oskarżonemu otrzymane z banków wszystkie dokumenty . Przy zawieraniu umów podawał nieprawdziwe dane co do swoich możliwości finansowych, wprowadzając tym samym pracowników banków w błąd.

Przy rachunku W. K. w D. Banku oskarżony wpłacał na ten rachunek pieniądze także za pośrednictwem nieustalonej osoby oraz wypłacał pieniądze oraz przelał pieniądze z tego konta na konto W. K. w Euro Banku.

Przeciwko W. K. (1) toczy się odrębne postępowanie przygotowawcze albowiem jest poszukiwany listem gończym.

Tak więc w okresie od 1 marca 2005 roku do 18 kwietnia 2005 roku w B. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z osobą wobec którego Prokuratura Okręgowa w Łodzi prowadzi postępowanie za numerem

V Ds. 16/06, po uprzednim poleceniu W. K. (1) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 81-1910- (...) -2004- (...) - (...) - (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w B., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, a nadto zawarciu w dniu 1 kwietnia 2005 roku z (...) Bank S.A. w W. umowę rachunku bankowego o numerze 28-1470- (...) - (...) - (...) - (...), w dniach 1 i 4 kwietnia 2005 roku wpłacił osobiście i za pośrednictwem nieustalonej osoby na konto o numerze 81-1910- (...) -2004- (...) - (...) - (...) pieniądze w łącznej kwocie 5.000 zł, a następnie w dniach 1, 2, 3, 4 i 5 kwietnia 2005 roku dokonał z niego szeregu wypłat za pomocą karty V. E. w łącznej wysokości 5.192 zł 03 gr., zaś w dniu 5 kwietnia 2005 roku przelał pieniądze w łącznej kwocie 4.580 zł, na rachunek o numerze (...), powodując w ten sposób ujemne saldo na rachunku o numerze (...) i doprowadzając (...) Bank (...) S.A. Oddział w B. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 4.845 zł 83 gr.,

pismo	tom 82, 9-13		
dokumentacja bankowa	tom 82, 14-15, 18-19		
<b>WYROK</b>	tom 82 , 71-72		
nagranie-rozmowa	Załącznik numer 2 akta RTD 32/12 jawne k 169-173,264-265, (...) 31/12 Płyta		
<p><b>zarzut numer LXX według aktu oskarżenia</b></p> <p>W 2005 roku pod jednym z supermarketów w B. R. W. (2) poznał mężczyznę, który przedstawił się jako J., a który działał na zlecenie oskarżonego. Mężczyzna ten zapytał się go, czy chce zarobić, a R. W. (2) właśnie opuścił zakład karny, nie miał pracy ani dochodów, więc się zgodził. Mężczyzna o imieniu J. powiedział, że chodzi o założenie konta w D. Bank " bo chce na nim robić debety". W tym celu R. W. (2) udał się do oddziału wskazanego banku z innym kolegą W. K. (1), który też dla oskarżonego miał otworzyć konto w tym banku. Wcześniej nieustalony mężczyzna działający na zlecenie oskarżonego poinstruował jakie dane (nieprawdziwe) ma podawać R. W. (2) przy zawieraniu umowy- nieprawdziwe, co do swoich możliwości finansowych. Zlecającemu</p>	dokumentacja bankowa	tom 22, 13-14	

zależało, by do konta był dostęp internetowy. Takie same instrukcje dostał W. K. (1), który też był bez pracy. Po wyjściu z banku obydwaj oddali wszystkie dokumenty bankowe mężczyźnie o imieniu J., łącznie z kartami, które otrzymali potem, a ten mężczyzna oddał je oskarżonemu. Mężczyzna wskazał, że mają za niskie dzienne limity wypłat i na jego polecenie ponownie poszli do banku, by je podwyższyć, lecz pracownik banku wskazał, że będzie to możliwe, jak będą wyższe wpływy na konta. R. W. (2) odwiedził oskarżonego w miejscu jego zamieszkania w O..

Tak więc w dniu 1 marca 2005 roku R. W. (2) zawarł z (...) Bank (...) S.A. Oddział w B. umowę bankowego rachunku oszczędnościowego o numerze 46-1910-(...)-2004- (...)- (...)- (...), umowę o usługi bankowości elektronicznej, umowę o kartę V. Elektron. To oskarżony po otrzymaniu od nieustalonego mężczyzny, który z nim współdziałał dokonał następnie szeregu wpłat i wypłat na konto R. W. .

Tak więc w okresie od 1 marca 2005 roku do 12 kwietnia 2005 roku w B. i Ł., M. C. (1) działając w krótkich odstępach czasu, w wykonaniu z góry

powziętego zamiaru oraz w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, a także wspólnie i w porozumieniu z R. W. (2), prawomocnie skazanym za niniejsze przestępstwo wyrokiem III Wydziału Karnego Sądu Rejonowego dla Łodzi – Widzewa w Łodzi z dnia w sprawie sygn. akt III K oraz mężczyzną o imieniu J. wobec którego prowadzone jest odrębne postępowanie, po uprzednim poleceniu R. W. (2) zawarcia umowy rachunku bankowego o numerze 46-1910-(...)-2004- (...)- (...)- (...) i wprowadzeniu w błąd pracowników (...) Banku (...) S.A. Oddział w B., co do swoich możliwości finansowych, zwłaszcza w zakresie posiadania środków pieniężnych pozwalających na zasilanie konta oraz zamiaru, zdolności i możliwości pokrycia powstałych na nim zaległości płatniczych, w dniach 7, 11 i 12 kwietnia 2005 roku wpłacił na rachunek pieniądze w łącznej kwocie 6.150 zł, a następnie w dniach 7, 8, 9, 10, 11 i 12 kwietnia 2005 roku dokonał szeregu wypłat gotówkowych w łącznej wysokości 6.410 zł 22 gr., powodując ujemne saldo na rachunku i doprowadzając w ten sposób (...) Bank (...) S.A. Oddział w B. do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w kwocie 414 zł 73 gr.,



R. W. był w przeszłości karany .			
<b>WYROK</b>	tom 22, 18-19, tom (...) - (...)		
przesłuchanie R. W. (2) nagranie-rozmowy	tom 22, 40-42, 47, 57-58 tom 114, 6130 Załącznik numer 2 (...) 32/12 k 103 rozmowa z 1 kwietnia 2005 roku godzina 15:33, k 104, rozmowa z 1 kwietnia 2005 roku godzina 17:03, k 126-127 rozmowa z 3 kwietnia 2005 roku godzina 13:57, k 128-129 rozmowa z 3 kwietnia 2005 roku godzina 16:22, k 129-133, rozmowy z 3 kwietnia 2005 roku godzina 16:24,, 16:27, 16:29, 17:35 k 154 rozmowa z 4 kwietnia 2005 roku godzina 21:49, k 166 rozmowa z 5 kwietnia 2005 roku godzina 11:24, k 234 rozmowa z 12 kwietnia godzina 12:19 załącznik numer 1 (...) 31/12 płyta		
Oskarżony jest karany, także za przestępstwa przeciwko mieniu, za które odbywał kary pozbawienia wolności, przy czym pierwsze skazanie nastąpiło w 2007 roku. W 2010 roku był też skazany za oszustwa na szkodę wielu banków.	dane o karalności	tom 118 k 7046-7047, tom 120 k 7325-7326, tom 102 3510,	

wyroki	tom 102, (...) - 3670, tom 101, (...) - (...), tom (...) - (...)		
M. C. (1) ma 48 lat. Posiada wykształcenie zawodowe, zawód kaletnik. Prowadzi działalność gospodarczą - przedsiębiorstwo usługowo-budowlane i zatrudnia 6 osób. Zarabia 5000 zł. Jest żonaty. Na utrzymaniu posiada żonę i dziecko w wieku 4 lat. Ponadto ma jeszcze jedno samodzielne, dorosłe dziecko. Nie ciąży na nim zobowiązania majątkowe.	dane osobopoznawcze	tom (...)	
Oskarżony w czasie popełnienia przestępstwa był poczytalny. Posiada zaburzenia osobowości. Może brać udział w toczącym się postępowaniu.	opinia	tom 102, (...) - (...), tom 86 691-692, tom (...) - (...)	
Prawomocnym postanowieniem z dnia 10 grudnia 2009 roku w sprawie VI Ds 69/09 prokurator umorzył śledztwo przeciwko A. J. (1) i C. W. (1) wobec śmierci podejrzanych.	<b>POSTANOWIENIE</b>	tom 101, (...) - (...)	
Prawomocnym postanowieniem z dnia 5 grudnia 2008 roku w sprawie VI Ds 64/08 prokurator umorzył śledztwo wobec śmierci podejrzanych - M. D. (1), M. K. (2), M. D. (2), D. W. (1), B. B. (2), A. S. (4), J.	<b>POSTANOWIENIE</b>	tom 101, (...) - 3570	

W., S. P. (1), K. R. (1), D. R. (2).			
W sprawie zabezpieczono szereg potwierdzeń zakupów dokonywanych w supermarketach przez H. R., A. B. (2), M. B..	potwierdzenia	tom 87, 786,787	
pismo	tom 87 , 794-795		
M. C. (1) był zatrzymany w tej sprawie w dniu 20 kwietnia 2005 roku o godzinie 7:50, a następnie tymczasowo aresztowany do dnia 4 kwietnia 2007 roku .	protokół zatrzymania	tom 86, 649	
<b>POSTANOWIENIE</b>	tom 86 ,705, tom 93, (...)		
Bank (...) S.A. w W., Bank (...) S.A. w W., Bank (...) S.A. we W. dokonały przelewu co do części wierzytelności wynikających z umów objętych niniejszym postępowaniem.	pismo	tom 117 k 6686, 6687, 6729, 6735, 6812, 6749, (...)- (...), (...)- (...), (...), (...),	
<b>1.2. Fakty uznane za nieudowodnione</b>			
Lp.	Oskarżony	Czyn przypisany oskarżonemu (ewentualnie zarzucany, jeżeli czynu nie przypisano)	
1.2.1.			

Przy każdym czynie wskazać fakty uznane za nieudowodnione	Dowód	Numer karty	
<b>2. OCena DOWOdów</b>			
<b>2.1. Dowody będące podstawą ustalenia faktów</b>			
Lp. faktu z pkt 1.1	Dowód	Zwięźle o powodach uznania dowodu	
1.1.1	dane o karalności	wiarygodne - nie były kwestionowane	
pisma	wiarygodne -nie były kwestionowane		
opinie	wiarygodne, albowem były rzeczowe, logiczne i niesprzeczne		
dane osobopoznawcze	wiarygodne -nie były kwestionowane		
dokumentacja bankowa	wiarygodna -nie była kwestionowana		
zeznania J. O.	wiarygodne w całości - nie miał powodów, by obciążać oskarżonego, a jednocześnie sam się przyznawał do udziału w przestępstwie, dobrowolnie poddał się karze- na karę pozbawienia wolności - bezwzględną. Rozpoznał oskarżonego i wskazał współgrający z opisem innych osób współdziałających,		

	<p>charakterystyczny - przestępny sposób zachowania oskarżonego. Oskarżony sam mu wskazywał, "że z tych banków żyje"(zarzut LXVII).</p>	
wyroki	<p>wiarygodne - nie były kwestionowane</p>	
zeznania J. J. (2)	<p>wiarygodne w całości - nie miała powodów obciążać oskarżonego, skoro sama przyznała się do czynu, opisała jego przebieg ze szczegółami, dobrowolnie poddała się karze. Wskazała na udział w przestępczym procederze nie tylko oskarżonego, ale też M. W., M. S. i M. K.. Rozpoznała oskarżonego podczas okazania zdjęć (zarzut XLIII).</p>	
zeznania R. J. (1)	<p>wiarygodne w całości w zakresie sprostowanym albowiem sprostowanie było logiczne i rzeczowe. Nie miał powodów R. J. by siebie obciążać i jednocześnie inne osoby biorące udział w przestępczym procederze, w szczególności oskarżonego. Rozpoznał nie tylko oskarżonego, na którego zlecenie działał, ale też inne osoby, które działały wspólnie i w porozumieniu z oskarżonym (tom 3 k 63)-zarzut LVIII.</p>	
zeznania K. C. (1)	<p>uznane za wiarygodne w całości- obciążał przede wszystkim siebie i opisał</p>	

	<p>przebieg poszczególnych czynności. Nie miał powodów, by podawać tutaj nieprawdę i jeszcze na dodatek dobrowolnie poddać się karze. Wprawdzie nie potrafił rozpoznać na okazanych zdjęciach oskarżonego, lecz czynność ta miała miejsce prawie 4 lata od wydarzeń, a K. C. powołał się na swój słaby wzrok w dacie czynu. Niezależnie od charakterystycznego dla oskarżonego sposobu przestępczego działania, tożsamości pokrzywdzonego banku, to na jego współsprawstwo wskazuje to, że do wyprowadzenia pieniędzy z tego banku posłużył rachunek D. K. (4), który z kolei rozpoznał oskarżonego jako zlecającego mu założenie konta w (...) Bank S.A. w Ł., do którego przestępczy dostęp miał oskarżony-zarzut LIX</p>	
kopia umowy o pracę i świadectw pracy	uznane za wiarygodne - nie były kwestionowane	
zeznania A. Ż. (2)	uznane za wiarygodne - nie miała powodów, by obciążając bezpośrednio siebie, bezpodstawnie pomawiać K. R., a pośrednio oskarżonego. Wprawdzie tylko o oskarżonym słyszała z opowiadań K. R., jako o osobie, która "zajmuje się obsługiwaniem kont bankowych otwieranych przez takie osoby jak ja, on się na tym zna i dobrze	

na tym wychodzi",tom 5 k 21, ale opisany sposób przestępnego działania, jego metodyka łącznie z tym, że przy popełnieniu przestępstwa z udziałem A. Ż. (zarzut XXXI) posłużono się kontem A. J. (1), który zmarł zanim go przesłuchano, ale z kolei M. G. (3) (zarzuty XXIX i nast) rozpoznała jako zlecającego oskarżonego, a także tutaj wykorzystano rachunek A. J. , podobnie jak przy A. Ż. oraz wykorzystywano rachunek M. B. (1), który przyznał się do popełnienia tego czynu wspólnie z oskarżonym. To logiczne powiązanie choćby tych faktów, prowadzi do wniosku, że K. R. nie kłamał co do udziału oskarżonego. Tak więc to, że jedna z osób ze współdziałających z oskarżonym nie rozpoznała go z jakichś względów, bądź zmarła zanim ją przesłuchano, wskutek logicznego powiązania rachunków, do których oskarżony uzyskał przestępczy dostęp, a to jest potwierdzone relacjami osób, które go rozpoznały, prowadzi w sposób nie budzący wątpliwości do przypisania mu współsprawstwa także w pozostałym zakresie. Innymi słowy, skoro oskarżony wszedł w posiadanie kart bankomatowych, pinów, numerów rachunków bankowych i danych osób na które je otwarto,

	<p>to tylko on mógł je dalej w sposób przestępny wykorzystywać według opracowanego przez siebie schematu popełniania przestępstw. Zresztą na k 43 tom 5 A. Ż. zawarła bardziej dosadną wypowiedź K. R. wskazującą na współdziałanie oskarżonego- nie ma powodów, by nie dać wiary tej wypowiedzi K. R., skoro są te powiązania pomiędzy innymi rachunkami obsługiwanymi przez M. C.. Z kolei przestępny związek K. R. z oskarżonym wynika z relacji R. T. - tom 6 k 18-20.</p> <p>Zarzut XXXI</p>	
zeznania R. T. (3)	<p>uznane za wiarygodne, bowiem obciążając siebie, nie miał interesu, by pomawiać jakiegokolwiek inne osoby. Rozpoznał oskarżonego jako współdziałającego w popełnieniu przestępstwa K 19 tom 6-zarzut XXX.</p>	
zeznania R. B.	<p>uznane za wiarygodne albowiem świadek ten nie miał powodów, by obciążać oskarżonego, a przy tym także siebie. Fakty przez świadka podawane znalazły potwierdzenie w dokumentacji bankowej. Wprawdzie na okazanych zdjęciach nie rozpoznał oskarżonego, ale mogło to wynikać z upływu czasu. Oskarżony przedstawiał mu się wówczas jako M.,</p>	



z oczywistych względów chcąc wprowadzić go w błąd co do swojej tożsamości. R. B. nie dokonywał sam żadnych przelewów, a w przestępczym procederze wykorzystano rachunek R. M. (1), który wprost wskazał na oskarżonego, opisał zachowania przestępne i rozpoznał oskarżonego. Także metodyka działania wpisuje się w schemat przestępczej działalności oskarżonego. Już sam fakt , iż oskarżony niewątpliwie posiadał dostęp do konta R. M. (1), który go rozpoznał i obciążał, logicznie wskazuje, że mężczyzną podającym się za M. był oskarżony. Zresztą na charakterystyczny samochód, którym niewątpliwie przemieszczał się oskarżony wskazywała choćby J. J. (2) , która rozpoznała oskarżonego-F. koloru niebieskiego k 29 tom 2. Wprawdzie swoich relacji ze śledztwa R. B. nie potwierdził przed Sądem ( tom 115, (...)- (...)), ale tej zmiany nie wyjaśnił logicznie i Sąd nie dał mu wiary w zakresie w jakim zaprzeczył relacjom ze śledztwa- zarzut XVIII.

zeznania M. M. (2)

uznane za wiarygodne po sprostowaniu, które było logiczne i rzeczowe. Zauważenia wymaga, że od początku świadek

	<p>rozpoznała oskarżonego i wskazała na jego udział w przestępczym procederze. Tylko w pierwszych wyjaśnieniach przemilczała co do udziału D. K. (4) i A. P. (2) wskazując na swoją koleżankę. W tych jednak wyjaśnieniach wskazywała na udział oskarżonego i rozpoznała go na zdjęciach. Potem wyjaśnienia sprostowała wskazując na udział swojego byłego konkubetna i konkubenta swojej siostry, w dalszym ciągu podtrzymując wyjaśnienia co do oskarżonego, na którego zlecenie dokonywała poszczególnych czynności. Nie ma powodów, by nie dać jej wiary, skoro siebie sama obciążała, chcąc dobrowolnie poddać się karze-zarzut I, LIV.</p>	
zeznania Z. G. (1)	<p>uznane za wiarygodne. Świadek ten nie miał powodów, by obciążać bezpodstawnie oskarżonego, zresztą go nie rozpoznał na tablicach, a tylko opisał przebieg przestępstwa. Zanegował część swoich podpisów i to znalazło potwierdzenie w opinii biegłego z zakresu badania pisma ręcznego i podpisów. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego na tablicach, a mężczyzna przedstawiał się jako A., ale współsprawstwo oskarżonego niewątpliwie wynika z opisanej metody</p>	

	<p>działania, charakterystycznej dla oskarżonego, wykorzystania tego samego banku, a ponadto wykorzystano rachunek M. O. (1), który rozpoznał oskarżonego. To tylko oskarżony mając dostęp do konta M. O. (1) wykorzystywał także rachunek Z. G.. Oskarżony miał oczywisty interes, by przedstawić się pod innym imieniem. Z kolei to, że Z. G. nie rozpoznał go na zdjęciach nie wyklucza jego współsprawstwa, albowiem czynność okazania była zrealizowana po czterech latach od wydarzeń, a w czasie czynu Z. G. był osobą nadużywającą alkohol. Tak więc mógł już po prostu nie pamiętać wizerunku oskarżonego - zarzut LXI .</p>	
zeznania M. Ś. (1)	<p>uznane za wiarygodne w całości. Jako pracownik banku opisała przebieg procedury zawarcia umowy z bankiem przez internet. Kurier firmy zewnętrznej miał obowiązek dopilnować, po sprawdzeniu z dowodem osobistym, kto podpisuje się na dokumentach bankowych w jego obecności. Z opinii biegłego z zakresu badania pisma ręcznego i podpisów wynika, że dokumenty przy kurierze nie podpisał Z. G. (1), tylko inna</p>	

	nieustalona osoba , nie był to oskarżony .	
zeznania C. K. (1)	<p>uznane za wiarygodne. Świadek nie miał powodów, by podawać nieprawdę i przy tym siebie obciążać. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego na okazywanych tablicach, ale czynność ta była wykonana po paru latach od wydarzeń z jego udziałem i mógł już nie kojarzyć wizerunku oskarżonego, którego widział trzy razy w swoim życiu. Na sprawstwo oskarżonego wskazuje nie tylko ta sama metodyka działania, ale też fakt użycia w przestępczym procederze rachunku M. M. (3), która rozpoznała oskarżonego bez wątpienia. Oskarżony wszedł w sposób przestępny w posiadanie numeru rachunku bankowego M. M. i wykorzystał ten rachunek przy C. K.. Oskarżony oczywiście miał interes, by przedstawiać się innym imieniem. Charakterystyczne też są zakupy, jakie wykonywał przy udziale C. K., bo jak w przypadku innych zachowań, były to po raz kolejny papierosy-zarzut XI.</p>	
zeznania B. K.	uznane za wiarygodne w całości albowiem nie miała powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, skoro sama	

	wskazała na swój udział w przestępstwie. Rozpoznała oskarżonego- zarzut LX.	
zeznania M. B. (6)	jak wyżej-zarzut LXIII	
zaświadczenia i zgłoszenia	nie były kwestionowane, wiarygodne w całości	
zeznania M. P. (6)	wiarygodne w całości, jako pracownik banku nie miała powodów, by podawać nieprawdę	
zeznania D. R. (1)	wiarygodne w całości- jako pracownik banku nie miała powodów, by podawać nieprawdę	
zeznania K. H. (1)	uznane za wiarygodne w całości albowiem obciążając siebie nie miał powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, którego rozpoznał na okazanych mu tablicach jako mężczyznę zlecającego popełnienie przestępstwa oszustwa i biorącego w nim udział-zarzut XXI.	
zeznania A. C. (1)	jak wyżej- zarut XL.	
zeznania M. M. (12)	uznane za wiarygodne w zakresie po ostatecznym ich sprostowaniu albowiem sprostowanie to było logiczne i rzeczowe, a nie miała powodów, by obciążając siebie, bezpodstawnie pomawiać oskarżonego, którego rozpoznała podczas okazania	

	zarzut LXVI	
zeznania J. S. (2)	uznane za wiarygodne w całości, jako pracownik banku nie miał powodów by podawać nieprawdę na podstawie dokumentów, którymi dysponował.	
zeznania M. B. (1)	uznane za wiarygodne w całości albowiem przyznał się do popełnienia przestępstwa wspólnie i w porozumieniu z oskarżonym. Wprawdzie odmówił składania dalszych wyjaśnień, ale wskazał, że był to łatwy zarobek, to się zgodził (tom 16 k 48,64). Ponadto wykorzystano tutaj rachunek M. G. (3), która wprost wskazała na oskarżonego i go rozpoznała. Na sprawstwo oskarżonego wskazuje metodyka działania oraz wykorzystanie rachunku M. G., do którego dostęp w sposób przestępny uzyskał wcześniej oskarżony. Tak więc nie ma wątpliwości co do współsprawstwa oskarżonego-zarzut XXIV .	
zeznania J. R. (2)	uznane za wiarygodne albowiem jako pracownik banku nie miała powodów by zeznawać tendencyjnie.	
zawiadomienia	uznane za wiarygodne- nie było kwestionowane	
zeznania D. P. (1)	uznane za wiarygodne w całości. Wprawdzie świadek ten nie rozpoznał	

na okazanych tablicach oskarżonego, ale oskarżony przedstawiał się jako M.. Na sprawstwo oskarżonego wskazuje też charakterystyczna metodyka działania oraz fakt wykorzystania rachunku bankowego M. O. (2), który z kolei rozpoznał bez wątpienia oskarżonego. Oskarżony uzyskał w sposób przestępny dostęp do konta M. O. i wykorzystał go w dalszym łańcuchu oszustw, także przy wykorzystaniu konta D. P. (1). Nie ma powodów, by nie dać wiary temu świadkowi skoro fakty podawane przez niego znalazły pośrednio potwierdzenie w dokumentacji bankowej. Nie może też budzić zastrzeżeń, że nie rozpoznał oskarżonego, skoro czynność okazania była po 4 latach od wydarzeń- zarzut LV.

zeznania M. P. (4)

uznane za wiarygodne w całości albowiem skoro siebie obciążał, to nie miał powodów, by bezpodstawnie pomawiać oskarżonego. Wprawdzie podczas okazania tablic z wizerunkami osób nie rozpoznał oskarżonego, ale należy mieć na uwadze, że czynności ta była przeprowadzana w 2008 roku, prawie 6 lat od wydarzeń. Jak wiemy z metodyki działań oskarżonego, bywało tak, że przedstawiał się

	<p>on tzw "słupom" innym imieniem. Należy wziąć pod uwagę charakterystyczną dla oskarżonego metodykę działania, wybrany bank tożsamy z innymi czynami, a przede wszystkim wykorzystanie w przestępczym procederze rachunku bankowego R. M. (2), który go rozpoznał. Skoro oskarżony uzyskał w sposób przestępny dostęp do rachunku R. M. (2) i ten rachunek był wykorzystany przy działaniach z wykorzystaniem rachunku M. P. (4), to logicznie to wskazuje na współsprawstwo oskarżonego-zarzut XXII .</p>	
<p>zeznania M. K. (4)</p>	<p>uznane za wiarygodne w całości albowiem nie miał powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, skoro obciążał też siebie. Rozpoznał oskarżonego jako osobę, na której prośbę założył konto w banku i dla którego konta otworzyli też J. J. (2). D. K. (4), M. S. (8). Rachunek M. K., jak wynika z analizy przelewów był wykorzystywany przez oskarżonego do wyprowadzania pieniędzy z kont innych osób ( tom 19 karta 17)-zarzut XLIII, XLV, XLVII-LIII</p>	
<p>zeznania D. K. (1)</p>	<p>uznane za wiarygodne - jako pracownik banku nie miała powodów, by</p>	



	podawać fakty w sposób tendencyjny	
zeznania A. N. (1)	<p>uznane za wiarygodne w całości albowiem obciążał siebie, to nie miał powodów, by fakty niekorzystne dla oskarżonego podawać w sposób tendencyjny. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego podczas okazania tablic, ale należy mieć na uwadze, że czynność ta miała miejsce 5 lat od wydarzeń, a w trakcie przesłuchania nawet nie potrafił podać dokładnie rysopisu zlecającego założenie konta. Na współsprawstwo oskarżonego wskazuje charakterystyczna metodyka działania oraz to, że do przestępczego procederu użyto kont R. M. (2) i M. O. (1), którzy rozpoznali oskarżonego. To oskarżony uzyskał dostęp do ich kont z możliwością obsługi poprzez internet i wykorzystał ich konta do wyprowadzania pieniędzy z innych kont min . A. N.-zarzut XXVII.</p>	
zeznania M. L. (1)	<p>uznane za wiarygodne - skoro obciążała siebie, to nie miała powodów, by podawać tendencyjnie inne fakty z niekorzyścią dla oskarżonego. Wprawdzie nie rozpoznała oskarżonego na okazanych tablicach, lecz czynność ta miała miejsce 3 lata od wydarzeń, a sama M. L. (1)</p>	

	<p>miała tylko sporadyczny kontakt z oskarżonym, bliższym jej znajomym był nieżyjący Z. Z. (3), którego rozpoznała. Na współsprawstwo oskarżonego wskazuje charakterystyczna metodyka działania, wykorzystanie tego samego banku to jest (...) Bank S.A. oraz wykorzystanie w przestępczym procederze rachunku także D. K. (4), który rozpoznał oskarżonego. Powiązanie operacji bankowych z rachunkiem bankowym N. M. zarzut LXVIII i wyprowadzanie pieniędzy z tego rachunku między innymi na rachunki D. K. (4) i M. L. (1), a D. K. (4) rozpoznał oskarżonego, wskazuje jednoznacznie na współsprawstwo oskarżonego.</p>	
akty zgonu	Uznane za wiarygodne - nie kwestionowane	
zeznania R. W. (2)	<p>R. W. (2) nie rozpoznał oskarżonego, ale bezpośredni kontakt miał z mężczyzną o imieniu J., który działał na zlecenie oskarżonego ( zarzut LXX) Na współsprawstwo oskarżonego wskazuje charakterystyczna dla oskarżonego metodyka działania, wykorzystanie tego samego banku (...) ( tom 22 karta 41) . Także czas działania - marzec - kwiecień 2005 roku współgra z czasem</p>	

	<p>czynu opisanego w pkt LXIX i miejscem popełnienia przestępstwa-B.. Na współsprawstwo oskarżonego wskazują też powołane rozmowy telefoniczne w podsekcji 1.1. przy zarzucie LXX. Z ich treści wynika też, że to oskarżony zarządzał całą akcją przestępczą, a mężczyzna o imieniu J. działał na jego polecenie. Z relacji osób powołanych wynika, że cały proceder oszustw na szkodę banków był opracowany przez oskarżonego i był charakterystyczny dla niego. Bardzo często osoby, które z nim współdziałały nie potrafiły nawet obsługiwać komputerów, a co dopiero wykonywać internetowe przelewy, nadużywały alkoholu, były bezdomne itp. To oskarżony ogarniał całość akcji przestępczej-zarzut LXX,LXIX.</p>	
diagram powiązań	<p>wiarygodny albowiem jest zgodny z dowodami, którym Sąd dał wiarę i które pozostają we wzajemnym logicznym związku.</p>	
zeznania W. W. (3)	<p>Wprawdzie świadek ten przeczył temu, by popełnił przestępstwo przy współudziale oskarżonego, ale za ten czyn został prawomocnie skazany. Tak więc nie można dać mu wiary, że nie popełnił przestępstwa przy współudziale oskarżonego. Jest to</p>	

przyjęta przez niego linia obrony pomimo zakończonego postępowania wobec tego świadka. Tak więc jego wyjaśnienia mają znikomą wartość dowodową to znaczy są wiarygodne tylko w zakresie w jakim przyznał, że zawarł przedmiotowe umowy bankowe, podpisał okazane dokumenty bankowe, a w pozostałym zakresie nie są wiarygodne. W tej części te wyjaśnienia są nie tylko sprzeczne z wywiadem kuratora z którego wynika na jaką kwotę posiadał zadłużenie z tytułu najmu lokalu, wyrokiem z którego wynika, że był skazany za niepłacenie alimentów, zeznaniami świadków A. S., J. S., G. B., ale i jego żony, z których wynika, że był osobą nadużywającą alkohol, pracującą jedynie dorywczo i zarabiającą niskie kwoty oraz nielogiczne. W. W. nie miał stałej pracy i nie osiągał takich dochów jak podawał przy zawieraniu umów bankowych. Na sprawstwo oskarżonego wskazuje niewątpliwie fakt przyjętej charakterystycznej metodyki działania na szkodę tych samych banków, co nastąpiło także przy innych osobach. Ponadto wykorzystano tutaj rachunki M. K., M. O. i A. P., którzy rozpoznali oskarżonego na okazanych tablicach i opisali szczegółowo jego

	<p>sposób działania, w jaki sposób uzyskał dostęp do ich kont. Skoro oskarżony uzyskał w sposób przestępny dostęp do ich rachunków bankowych, a je wykorzystano przy W. W. (3) do wyprowadzania pieniędzy z banków, to niewątpliwie to oskarżony współdziałał z W. W.-zarzut L.</p>	
kopie aktów oskarżenia	uznane za wiarygodne - nie były kwestionowane	
zeznania J. S. (1)	uznane za wiarygodne albowiem były zgodne z pozostałym materiałem dowodowym	
zeznania G. W.	jak wyżej	
zeznania G. B. (2)	jak wyżej	
dokumentacja pracodawcy	Jw.	
zeznania A. S. (2)	Jw.	
wywiady	Jw.	
zeznania M. W. (1)	<p>uznane za wiarygodne albowiem obciążając siebie nie miał powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego. Wprawdzie świadek ten nie rozpoznał na okazanych tablicach oskarżonego, ale główny kontakt miał z K. R. (1), a oskarżonego widział tylko przez chwilę, a okazywanie było po 5 latach. Współsprawstwo</p>	

	<p>oskarżonego (zarzut XXXIV) wynika nie tylko z tożsamej metodyki działania, działania na szkodę tych samych banków, ale też logicznego powiązania wykorzystywanych rachunków bankowych. Przy popełnieniu przestępstwa wspólnie z M. W. (1) wykorzystany był rachunek K. R. (1), a z kolei rachunek K. R. był też wykorzystany przy przestępstwie -zarzut VII aktu oskarżenia, gdzie wykorzystano rachunki M. P. (1) i K. P. (3), R. F. (1), którzy rozpoznali oskarżonego i opisali jego działania. Dostęp do tych rachunków uzyskał celem popełnienia przestępstwa oskarżony, a więc tylko on mógł wykorzystać rachunek K. R. wyprowadzając pieniądze z rachunku M. W., co logicznie wskazuje na jego współsprawstwo-zarzut LIII.</p>	
zeznania M. G. (3)	<p>uznane za wiarygodne albowiem, skoro sama przyznała się do popełnienia przestępstwa, to nie miała powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, którego bez żadnych wątpliwości rozpoznała- zarzut XXIV, XXIX.</p>	
zeznania M. Ś. (1)	<p>uznane za wiarygodne-jako pracownik banku nie miała powodów, by podawać nieprawdę</p>	

zeznania A. G. (3)	<p>uznane za wiarygodne albowiem obciążając siebie nie miała powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego. Rozpoznała go na okazanych tablicach, szczegółowo opisała mechanizm popełniania przestępstwa. Opisała skalę otwierania kont dla oskarżonego przez inne osoby i roli oskarżonego ( tom 26 karta 52). To oskarżony wydawał polecenia M. P. (1), przekazywał pieniądze na fikcyjne wpłaty. Wskazała też, że konta dla oskarżonego otwierał też K. P. (3)- zarzut XVI.</p>	
zeznania N. M.	<p>uznane za wiarygodne albowiem nie miał powodów obciążając siebie, by podawać inne fakty w sposób nieprawdziwy. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego na okazanych tablicach, ale ta czynność miała miejsce dopiero po 3 latach od czasu popełnionego przestępstwa. Na współsprawstwo oskarżonego (zarzut LXVIII) wskazuje nie tylko charakterystyczna metodyka działania, ale też tożsamość banków z których oskarżony korzystał. Ponadto oskarżony wykorzystał tutaj rachunek bankowy D. K. (4) (zarzut LXVIII), który go rozpoznał, a dostęp do jego</p>	

	<p>konta uzyskał właśnie oskarżony. Nadto N. M. działał na polecenie tego samego mężczyzny – oskarżonego -zawierając umowy z D. Bankiem, jak i (...) Bankiem.</p>	
protokoły oględzin	<p>wiarygodne- nie był kwestionowane</p>	
zeznania R. M. (2)	<p>uznane za wiarygodne -nie miał powodów by przyznając się do popełnienia przestępstw, bezpodstawnie obciążał oskarżonego, którego znał i rozpoznał- zarzut XV, XX.</p>	
zeznania M. A. (3)	<p>uznane za wiarygodne, jako pracownik banku nie miała interesu, by podawać fakty w sposób tendencyjny</p>	
zeznania I. B.	<p>jak wyżej</p>	
zeznania H. R.	<p>uznane za wiarygodne, rozpoznała bez wątplenia oskarżonego, opisała sposób popełniania przez niego przestępstwa. Skoro sama przyznała się do popełnienia przestępstwa, to nie miała powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego- zarzut LXV.</p>	
zeznania S. D. (1)	<p>uznane za wiarygodne w zakresie, w jakim przyznał fakt zawarcia przedmiotowych umów bankowych (zarzut numer XXI), wskazywania, że sam nie dokonywał żadnych przelewów przez</p>	



internet z wykorzystaniem tych rachunków. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego na okazanych tablicach, ale sam wskazywał, że czasie popełnienia przestępstwa był osobą nadużywającą alkohol i wielu rzeczy nie pamiętał, a ponadto czynność okazania miała miejsce 5-6 lat od daty wydarzeń, a więc to, że nie rozpoznał oskarżonego, nie świadczy o tym, że oskarżony nie uczestniczył w tym procederze. Na współsprawstwo oskarżonego wskazuje charakterystyczna metodyka działania, tożsamość banków i wykorzystanie rachunków R. M. (1) i M. P. (1) do wyprowadzania pieniędzy na szkodę banków. Ci ostatni rozpoznali oskarżonego, znali go i to oskarżony uzyskał dostęp do ich kont, które wykorzystał przy opisanym w zarzucie XXI zachowaniu .

zeznania T. F. (1)

uznane za wiarygodne w zakresie w jakim przyznał fakt zawarcia przedmiotowych umów bankowych (zarzut numet XIII), wskazywania, że sam nie dokonywał żadnych przelewów przez internet z wykorzystaniem tych rachunków. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego na okazanych tablicach, ale sam wskazywał, że w czasie popełnienia przestępstwa

	<p>był osobą nadużywającą alkohol i wielu rzeczy nie pamiętał, a ponadto czynność okazania miała miejsce 5-6 lat od daty wydarzeń, a więc to, że nie rozpoznał oskarżonego, nie świadczy o tym, że oskarżony nie uczestniczył w tym procederze. Na współsprawstwo oskarżonego wskazuje charakterystyczna metodyka działania, tożsamość banków i wykorzystanie rachunku M. P. (1) do wyprowadzania pieniędzy na szkodę banków. Ten ostatni rozpoznał oskarżonego, znał go i to oskarżony uzyskał dostęp do konta tegoż, które wykorzystał przy opisanym w zarzucie XIII zachowaniu .</p>	
<p>zeznania M. G. (4)</p>	<p>uznane za wiarygodne bowiem obciążając siebie nie miał powodów by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, którego znał i rozpoznał w trakcie okazania. Ponadto jego reakcje są zgodne z relacjami M. O. (1), którego rachunek wykorzystał oskarżony przy popełnieniu tego przestępstwa ( zarzut numer LXII)</p>	
<p>przesłuchanie M. M. (3)</p>	<p>uznane za wiarygodne albowiem obciążając siebie nie miała interesu, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, którego znała i rozpoznała. ponadto jej relacje są</p>	

	<p>zgodne z między innymi wyjaśnieniami M. P. (1), R. G. (1), którzy także rozpoznali oskarżonego na okazanych tablicach, a ich rachunki bankowe były wykorzystane przy zarzucie numer IV. Ponadto świadek ten potwierdziła, że rachunki dla oskarżonego otwierali w bankach także M. P. (1), K. P. (2), A. K. (2), K. P. (3), A. G. (3) tom 39, k 292- zarzuty wg aktu oskarżenia II,V, VI,,VII, VIII,IX, X,XI, XII, XIII,XIV, XV,XVI, XX,XXI,XXIII, XXV, XXVIII, XXXII</p>	
zeznania K. K. (1)	uznane za wiarygodne - jako pracownik banku nie miała powodów, by podawać fakty tendencyjnie	
notatki	uznane za wiarygodne bowiem współgrały z dokumentacją bankową	
zeznania U. B.	uznane za wiarygodne bowiem jako pracownik banku nie miała interesu by podawać nieprawdziwe dane	
zeznania K. M.	jw	
zeznania K. P. (5)	jw	
zeznania R. R. (3)	jw	
przesłuchanie M. P. (1)	uznane za wiarygodne, bo nie miał powodów, by obciążać siebie i bezpodstwnie obciążać	

	<p>oskarżonego, którego znał bardzo dobrze i rozpoznał. Ponadto jego relacje są zgodne z relacjami M. M.. Potwierdził też fakt popełniania przestępstw przez oskarżonego z udziałem K. R. (1), M. A. (1), A. P. (4), M. S. (5) i wielu innych wymienionych przez tegoż na karcie 259-261 tom 32, tom 34 karta 556-565. Ich współpraca w popełnianiu przestępstw miała trwać dłuższy czas, M. P. założył dużo kont w bankach dla oskarżonego i posiadał szeroką wiedzę na temat popełniania przestępstwa z innymi osobami, z których część sam zwerbował dla oskarżonego. Wprawdzie z jednej opinii sądowo-psychiatrycznej wynika, że jego poczytalność była ograniczona, ale w stopniu nieznacznym, a logika, rzeczowość i szczegółowość jego wypowiedzi pozwalają uznać jego depozycje za wiarygodne-zarzut II, IV,V-VIII,XIII-XVI,XIX-XX, XXIII,XXV,XLIX.</p>	
zeznania P. E.	uznane za wiarygodne albowiem jako pracownik banku nie miał powodów, by podawać w sposób tendencyjny dla oskarżonego fakty	
zeznania M. P. (3)	jw	
zeznania D. G.	Jw.	

zeznania T. W.	jw	
zeznania J. G. (1)	jw	
zeznania B. G.	jw	
przesłuchanie K. i R. P.	uznane za wiarygodne albowiem obciążając siebie nie miały powodów, by obciążać nieprawdziwie także oskarżonego. R. P. rozpoznała oskarżonego i D. B. (2), którą poznała z oskarżonym (zarzut III, VI, XXV)	
zeznania R. G. (1)	uznane za wiarygodne bowiem obciążając siebie nie miał powodów by bezpodstawnie pomawiać oskarżonego, którego rozpoznał podczas okazania (zarzut IX) .	
zeznania A. P. (5)	uznane za wiarygodne, gdyż jako pracownik banku nie miała interesu by podawać fakty w sposób tendencyjny	
zeznania J. B. (1)	jw	
zeznania E. D.	uznane za wiarygodne skoro sama się obciążała, to nie miała powodów by bezpodstawnie pomawiać oskarżonego (zarzut X).	
zeznania Z. R. (1)	uznane za wiarygodne bowiem sam przyznając się do popełnienia przestępstw, nie miał żadnego interesu, by obciążać oskarżonego. Wprawdzie nie rozpoznał	

oskarżonego na okazywanych tablicach, ale czynność ta miała miejsce parę lat od wydarzeń. Natomiast współsprawstwo oskarżonego (zarzut XXXVIII) wynika z tego, że sam K. R. opowiadał mu o oskarżonym posługując się imieniem M.. Na oskarżonego wskazuje też charakterystyczna metodyka działania, fakt, że K. R. spotykał się z oskarżonym, a nawet raz pokazał mu Z. R. (1). Gdyby oskarżony nie współdziałał z K. R., to po co miałby ten mu pokazywać Z. R. (1), który był kolejnym "słupem" . Ponadto M. P. (1) wskazywał na to , że także K. R. (1), tak jak i on, poszukiwał dla oskarżonego osoby do zakładania kont tzw "słupy". Ponadto z relacji osób, które wprost rozpoznały oskarżonego wynikało niewątpliwie, że same operacje internetowe realizował oskarżony, podobnie jak tylko oskarżony przekazywał pieniądze na wpłaty na konta tzw "słupów". Ponadto tutaj był wykorzystany rachunek J. G. (2), który rozpoznał oskarżonego. To oskarżony uzyskał dostęp do konta J. G. i użył konto J. G. do wyprowadzaniu pieniędzy z konta Z. R..

zeznania J. N. (2)

uznane za wiarygodne w całości bo jako pracownik

	banku nie miała powodów by zeznawać tendecyjnie.	
zeznania M. S. (8)	<p>uznane za wiarygodne w zakresie w jakim opisywał przebieg czynności z oskarżonym. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego na okazanych zdjęciach, ale na współsprawstwo oskarżonego wskazuje metodologia działania, fakt posługiwania się samochodem F. (...) kolor niebieski oraz powiązania z rachunkami, którymi operował oskarżony, a które figurują między innymi na M. K. (4), który z kolei rozpoznał oskarżonego. Ponadto M. S. (8) pamiętał imię oskarżonego M.. M. S. (8) mógł nie pamiętać, skoro zeznawał 4 lata od wydarzeń, że umowę z D. Bank zawarł oskarżony na jego dane poprzez internet, a to wynika z zeznań pracownika banku (...). Ponadto po części wyjaśnienia M. S. (8) współgrają z relacjami M. K., który wprost obciążał oskarżonego i go rozpoznał. W zakresie w jakim M. S. (8) przeczy temu, że w obecności M. K. wiele razy rozmawiał na temat kont, które zakładał dla oskarżonego, są niewiarygodne, bo M. K. nie miał powodów, by tutaj kłamać, zaś M. S. (8) przyjął w tym zakresie taką linię obrony. Ponadto oskarżonego rozpoznał P. P. (2), którego rachunek został wykorzystany do</p>	

	wyprowadzenia pieniędzy z konta M. S. (8) (zarzut XLVII, XLIII)	
przesłuchanie R. F. (1)	uznane za wiarygodne - nie miał powodów by podawać nieprawdę co do osób współdziałających z nim. Wprawdzie nie rozpoznał oskarżonego, bo w tym przypadku działał bezpośrednio R. M. (2), ale na współudział oskarżonego wskazuje nie tylko przyjęta charakterystyczna metodologia działania, tożsamość wykorzystanego banku, ale też wskazanie - rozpoznanie samego R. M. (2), czy R. G. (1)(zarzut X, VIII).	
zeznania M. S. (6)	uznane za wiarygodne - jako pracownik banku nie miała powodów by podawać nieprawdę	
zeznania J. J. (1)	jak wyżej	
zeznanie P. P. (2)	uznane za wiarygodne w całości- nie miał powodów by obciążać siebie i pomawiać bezpodstawnie oskarżonego, którego rozpoznał podczas okazania zdjęć (zarzut XLV).	
zeznania P. D.	uznane za wiarygodne bowiem z opinii biegłego z zakresu badania pism ręcznego wynika, że złożone na dokumentach bankowych podpisy nie zostały	



	<p>nakreślone przez P. D.. N. sprawstwo oskarżonego wynika nie tylko z faktu wykorzystania rachunku bankowego w tożsamym banku, jak przy innych zarzutach, ale też z faktu wykorzystania rachunku M. K. (4), który wskazał na udział oskarżonego, rozpoznał go . To oskarżony w sposób przestępny uzyskał dostęp do konta M, K., a potem wykorzystał jego rachunek między innymi do wyprowadzenia pieniędzy z rachunku założonego na dane P. D.. Ponadto P. D. znał K. R. (1) i M. W. (1). To po ich wizycie stwierdził brak swoich dokumentów tożsamości, a ci z kolei mieli powiązania z oskarżonym (zarzut LIII).</p>	
zeznania A. T.	uznane za wiarygodne - jako pracownik banku nie miała interesu by zeznawać tendecyjnie	
zeznania A. S. (1)	jak wyżej	
zeznania A. P. (4)	uznane za wiarygodne - nie miał powodów by obciążając siebie, bezpodstawnie pomawiać oskarżonego, którego rozpoznał, rozpoznał też K. R. (1) (zarzut V, XIX).	
zeznania M. S. (5)	uznane za wiarygodne, po sprostowaniu, bowiem obciążając siebie nie miał powodów by bezpodstawnie pomawiać	

	<p>oskarżonego. Wskazał, że znał M. C. (1), A. P. (4) i K. R. (1) z którymi popełniał oszustwa na szkodę banków. Jednocześnie też z jego wyjaśnień wynika całkowita wiedza A. P. (4) i K. R. (1) o udziale w przestępczym procederze, którym koordynował oskarżony. Jego relacje współgrają z zeznaniami A. P. (4) (zarzut XIX). Wprawdzie swoich relacji nie potwierdził przed Sądem, ale tej zmiany nie wyjaśnił logicznie i w tej części nie można dać mu wiary (tom 108 k 5068v).</p>	
<p>przesłuchania K. P. (3)</p>	<p>uznane za wiarygodne bowiem nie miał powodów by przyznając się do popełnienia przestępstw, bezpodstawnie obciążać M. P. (1) i oskarżonego, których rozpoznał podczas okazania zdjęć i wskazał na czym udział każdego z nich polegał (zarzut VII, V, VIII, XXII).</p>	
<p>zeznania J. P. (2), M. M. (6)  A. J. (2), A. J. (3),  E. Z., A. Z.,  R. W. (1), K. N., M. S. (3),  I. G., A. K. (1), D. B. (1),  M. S. (2), I. S. (1),  M. J. (3), A. A. (1) (R.) D.  K. (3), G. S.,  J. B. (1),</p>	<p>uznane za wiarygodne albowiem jako pracownicy banków nie mieli powodów by zeznawać tendencyjnie, a ponadto ich relacje były zgodne z załączoną dokumentacją bankową.</p>	

<p>M. S. (4),</p> <p>M. S. (1), M. G. (2), J. B. (2), G. B. (1), E. R., S. M., I. C., A. S. (3), D. J.,</p> <p>I. S. (2), A. G. (1), D. K. (5), A. G. (2) H. B., G. M., K. W., M. Ś. (2) J. N. (3), M. R., M. J. (1), A. P. (1) P. K., M. J. (4), W. W.,</p> <p>E. G., F. B.,</p> <p>J. P. (1),</p> <p>B. S., T. S. (2),</p> <p>Z. I., M. B., M. G. (1), K. L. K.,</p> <p>P. G.</p> <p>M. D. (6), D. S.,</p> <p>Z. M.,</p> <p>S. R., A. Ż. (1), M. K. (1),</p> <p>T. Z., B. Ś., T. J., A. G. (2) K. B.</p> <p>I. P., T. F. (2),</p> <p>W. M. K., E. K., D. K. (7)</p>		
<p>postanowienia</p>	<p>uznane za wiarygodne - nie były kwestionowane</p>	
<p>potwierdzenia</p>	<p>jw</p>	
<p>zeznania K. K. (2)</p>	<p>uznane za wiarygodne bowiem nie miał powodów by obciążając siebie, bezpodstawnie pomawiać oskarżonego. Rozpoznał oskarżonego na okazanych zdjęciach. Wskazał też, że konta dla oskarżonego otwierały J. J. (2) i M. W. (2). wskazał na</p>	

	udział w przestępstwie D. K. (4) (zarzut LI, XLIV,XLVIII,L).	
zarzut XXXV	wprawdzie B. B. (2) zmarł zanim odebrano od niego wyjaśnienia, ale na współsprawstwo oskarżonego wskazuje nie tylko specyficzna metodyka działania, wykorzystanie tych samych banków, czas działania zbieżny z innymi działaniami na szkodę banków, ale też wykorzystanie kont A. C. (1), A. J. (1), do których dostęp otrzymał oskarżony.Wskazują na to też realcje J. G..	
Przesłuchanie M. O. (2)	Świadek nie miał powodów, by obciążając siebie bezpodstawnie pomawiać oskarżonego, stąd jego relacje są wiarygodne. Rozpoznał oskarżonego podczas okazania (zarzuty L,LII,LV).	
zarzut numer XXXII	wprawdzie D. W. (1) zmarł zanim go przesłuchano w tej sprawie, ale na współsprawstwo oskarżonego wskazuje nie tylko specyficzna metodyka działania, wykorzystanie tych samych banków, zbliżony do innych działań na szkodę banków czas działania, ale też wykorzystanie kont K. P. (2), A. J. (1), A. B. (1) M. P. (1), do których	

	dostęp uzyskał oskarżony i te osoby go rozpoznały.	
zarzut numer XII	wprawdzie M. D. (1) zmarł zanim zdążono go przesłuchać, ale na współsprawstwo oskarżonego wskazuje nie tylko specyficzna metodyka działania charakterystyczna tylko dla oskarżonego, wykorzystanie tego samego banku, zbliżony z innymi działaniami na szkodę banków czas działania w tym przypadku, ale też relacje M. M. (3) , fakt wykorzystanie jej konta, które założyła dla oskarżonego	
zarzut numer XVII	wprawdzie M. K. (2) zmarł zanim zdążono go przesłuchać, ale na współsprawstwo oskarżonego wskazuje nie tylko specyficzna metodyka działania oskarżonego, wykorzystanie tego samego banku, zbliżony do innych działania na szkodę banków czas działania w tym przypadku, ale też relacje M. S. (5), który rozpoznał oskarżonego i opisał sposób jego działania. Oskarżony w sposób nieuprawniony uzyskał dostęp do rachunku M. S. (5) i wykorzystał ten rachunek do popełnienia przestępstwa przy współudziale M. K. (2). Operacje bankowe znajdują odzwierciedlenie	

	w dokumentacji bankowej powołanej w stanie faktycznym.	
zeznania J. G. (2)	uznane za wiarygodne - nie miał powodów by przyznając się do popełnienia przestępstwa obciążać bezpodstawnie oskarżonego, którego rozpoznał podczas okazania tablic z jego zdjęciami. Wskazał, że także B. B. (2) na polecenie oskarżonego zakładał też dla niego konta, bo sam mu o tym mówił. Oskarżony sam mu też opowiadał o przestępczym procederze i nawet polecał szukania innych chętnych do zakładania kont dla niego (zarzut XXXIX i XXXV).	
zarzut XXXV	wprawdzie B. B. (2) zmarł zanim został przesłuchany, ale opowiadał J. G. (2), że też zakładał konta dla oskarżonego tom 75 karta 56. Mając na uwadze specyficzną i charakterystyczną tylko dla oskarżonego metodykę działania, tożsamość pokrzywdzonych banków, zbliżony czas działania, wykorzystywanie rachunków A. J. (1) i A. C. (1), który rozpoznał oskarżonego i potwierdził udział oskarżonego w przestępczym procederze, współsprawstwo oskarżonego jest niewątpliwe.	

zeznania A. B. (1)	uznane za wiarygodne albowiem skoro sam przyznał się do popełnienia przestępstwa, to nie miał powodów by bezpodstawnie obciążać oskarżonego. Wskazał też na A. P. (2), który zakładał na tych samych zasadach konta dla oskarżonego i mu to przyznał. A. B. (1) znał i rozpoznał oskarżonego oraz A. P. ( tom 72 k 58)- zarzut XXVI, I.	
zarzut LVII	wprawdzie S. P. (1) zmarł zanim go przesłuchano w tej sprawie, ale współsprawstwo oskarżonego wynika nie tylko ze specyficznej i charakterystycznej metodyki jego działania, wykorzystania tego samego banku, czasu działania, ale też z relacji M. O. (1), którego rachunek bankowy został wykorzystany przy popełnieniu przestępstwa przy współudziale S. P.. M. O. (1) rozpoznał oskarżonego i opisał jego działania(tom 58, k 62-65). To oskarżony uzyskał bezprawny dostęp do konta M. O. w okolicznościach przez niego podanych, a potem dalej go wykorzystał przy wyprowadzaniu pieniędzy z innych kont.	
przesłuchanie A. P. (2)	uznane za wiarygodne w zakresie w jakim ostatecznie je sprostował w sposób logiczny	

	<p>i rzeczowy, składając wyjaśnienia w postępowaniu - nie miał powodów by przyznawać się do popełnienia przestępstw, a jednocześnie obciążać bezpodstawnie oskarżonego, którego znał, rozpoznał i opisał jego działalność przestępczą (zarzut I, XV, XXXIX, XLII, XLV, L, LI.). Nadto A. P. (2) rozpoznał D. K. (4), P. T., M. B. (1), H. R., M. M. (2), K. H. (1), a co do tych dwóch ostatnich osób posiadał wiedzę, że także zakładały konta dla oskarżonego, co współgrało z relacjami M. M. i K. H., co przeczy wersji oskarżonego.</p>	
zeznania M. O. (1)	<p>uznane za wiarygodne bowiem nie miał powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, skoro sam się przyznał do popełnienia oszustw bankowych. Znał oskarżonego, rozpoznał go podczas okazania zdjęć, spotykali się też towarzysko. Wskazał, że także R. i R. M. (1) zakładali konta dla oskarżonego, Opisał szczegółowo proceder zakładania kont dla oskarżonego i metodykę jego działania zgodną z relacjami wielu innych osób powołanych powyżej (zarzut XLIX). Wprawdzie tych relacji nie potwierdził przed Sądem, ale zmiany tej nie wyjaśnił logicznie</p>	



	<p>i w tym zakresie Sąd nie dał mu wiary (tom 113, k 6072-6074)-zarzut XX,XLIX,LII,LVII,LXI-LXVII.</p>	
<p>zeznania D. K. (4)</p>	<p>uznane za wiarygodne bowiem nie miał powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, skoro sam przyznał się do popełniania oszust na szkodę banków. Znał oskarżonego, rozpoznał go na zdjęciach, opisał metodykę jego działania. Rozpoznał też szereg osób, które dla oskarżonego zakładały konta to jest N. M., K. C. (1), K. H. (1), G. D. (1) (zarzut XLVIII, XLI,XLV,LI,LIV,LIX,LX, LXI).</p>	
<p>zeznania K. S. (1)</p>	<p>uznane za wiarygodne z przyczyn jak wyżej (zarzut XXXVII, XXXIII,XL,XLII)</p>	
<p>zeznania R. M. (1)</p>	<p>uznane za wiarygodne z przyczyn wskazanych jak wyżej, po sprostowaniu w tym postępowaniu. Opisał udział swój i swojego brata w procederze działania przestępczego oskarżonego, którego rozpoznał podczas okazania zdjęć. Jego relacje pozostają w zgodzie z relacjami M. O. (1), który też zakładał konta w bankach dla oskarżonego. R. M. (1) wiedział o tym od niego (zarzut X,XV,XX).</p>	
<p>zarzut XXXIII</p>	<p>wprawdzie A. J. (1) zmarł zanim organ ścigania</p>	

	<p>zdolał go przesłuchać, ale na współsprawstwo oskarżonego wskazuje nie tylko specyficzna metodyka działania oskarżonego, wykorzystanie tych samych banków, zbliżony czas działania, ale też logiczne powiązanie z kontami osób do których bezprawny dostęp uzyskał oskarżony, a które były wykorzystywane do wyprowadzania pieniędzy z konta A. J., a którzy wskazywali na udział oskarżonego w przestępczym procederze - zakładali dla niego konta, min relacje R. T. (3), Z. R. (1). Także rachunek A. J. (1) był wykorzystany do wyprowadzania pieniędzy z kont innych osób np K. S. (1), który wyraźnie wskazywał na współsprawstwo oskarżonego i go rozpoznał.</p>	
zeznania A. B. (2)	<p>uznane za wiarygodne albowiem szczerze opisała swój udział w przestępstwie, a więc nie miała powodów, by bezpodstawnie obciążać oskarżonego, którego rozpoznała na okazywanych zdjęciach. Opisała na czym przestępcze działanie oskarżonego polegało. Sam oskarżony mówił jej o internetowych przelewach między kontami (zarzut XVI, LXIV, LXV, LXVII).</p>	

zarzut LXIX	<p>wprawdzie W. K. (1) jest poszukiwany listem gończym i nie był przesłuchany w tej sprawie, ale na współsprawstwo oskarżonego wskazuje niewątpliwie charakterystyczna tylko dla tego oskarżonego metodyka działania, wykorzystanie tych samych banków, czasokres działania w tym zarzucie zbliżony do innych oraz treść powołanych rozmów telefonicznych z których wynika, że oskarżony rozmawiał z mężczyzną o imieniu W., a w treści rozmowy pojawia się nazwa miejscowość B., gdzie mieszkał W. K. (1) i zawarł umowę z jednym z banków. Także treść powołanych w stanie faktycznym rozmów wskazuje na omawianie szczegółów tego przestępstwa.</p>	
nagrania -rozmowy- płyty, stenogramy (załączniki nr 1 i 2 (...) 31/12 i 32/12)	<p>uznane za wiarygodne w całości albowiem zostały pozyskane legalnie i odzwierciedlają treść rozmów prowadzonych przez oskarżonego z osobami, które były związane z przestępczym procederem oskarżonego</p>	
zeznania J. C.	<p>uznane za wiarygodne w całości albowiem przyznając się do udziału w przestępstwie nie miał powodów by bezpodstawnie obciążać oskarżonego. Jego relacje</p>	

	<p>korelują logicznie z zeznaniami innych osób, które wskazywały wprost na oskarżonego jako twórcę całego procederu oszustw. Świadek ten rozpoznał oskarżonego, a nawet wiedział, że D. P. (1) też zakładał konta dla oskarżonego (zarzut LVI, LV).</p>	
<p>zeznania M. W. (2)</p>	<p>po sprostowaniu uznane za wiarygodne w całości albowiem nie miała powodów by przyznając się do udziału w przestępstwie bezpodstawnie obciążać oskarżonego. Jej relacje współgrały logicznie z relacjami innych osób, które rozpoznały oskarżonego. Także sama M. W. znała oskarżonego i go rozpoznała. Nadto wiedziała, że konta dla oskarżonego na tych samych zasadach co ona zakładali K. K., M. S. (8), J. J. (2). Opisała też udział w przestępstwie D. K. (4) (tom 76 , k 49,50,58-59)-zarzut XLIV, XXVI,LII,LV.</p>	
<p>zarzut XLVI</p>	<p>wprawdzie J. W. zmarł zanim organ ścigania zdążył go przesłuchać, ale na współsprawstwo tego oskarżonego wskazuje ta sama specyficzna dla tego oskarżonego metodyka działania,opracowana przez niego - wyprowadzania pieniędzy z konta oraz tożsamość banków, czasokres działania.</p>	

zarzut XXXVI

wprawdzie C. W. (1) zmarł zanim organ ścigania przesłuchał go w tej sprawie, ale współsprawstwo oskarżonego wynika z przyjętej charakterystycznej dla tylko tego oskarżonego metodyki działania, tożsamy banków, czasookres działania, a przede wszystkim z wykorzystanych do wyprowadzania pieniędzy rachunków, ich logicznej analizy. Przy popełnieniu tego czynu oskarżony wykorzystał między innymi rachunek A. J. (1) i i G. D. (1), a ten ostatni rozpoznał podczas okazania D. R. (2) z którym współdziałał oskarżony. Na udział w przestępstwach A. J. (1) wskazuje też pozostały materiał dowodowy i na jego powiązania z oskarżonym. Nadto K. S. (1) wskazał na udział w przestępstwach A. J. . Z kolei rachunek C. W. został wykorzystany przez oskarżonego przy czynie numer XLII wraz z rachunkami np K. S., K. H., A. P., K. K., którzy z kolei rozpoznali oskarżonego jako osobę dla której otwierali konta w bankach. Tak więc nikt inny tylko oskarżony uzyskał bezprawny dostęp do konta C. W., który na jego prośbę zawarł umowy z bankami.

<p>zeznania M. D. (2)</p>	<p>uznane za wiarygodne albowiem nie miał powodów by obciążać siebie w zakresie popełnianych przestępstw- oszustw na szkodę banków i jednocześnie bezpodstawnie obciążać oskarżonego. Rozpoznał oskarżonego na okazanych zdjęciach (zarzut XXVIII).</p>	
<p>zeznania A. K. (2)</p>	<p>uznane za wiarygodne bowiem nie miała powodów, by przyznając się do udziału w przestępstwie, bezpodstawnie obciążać oskarżonego i M. P. (1), których rozpoznała podczas okazania zdjęć. Warte zauważenia jest to, że A. K. (2) wskazywała na oskarżonego jako na tego, który miał rolę kierowniczą w popełnianym przestępstwie i wszystko od niego zależało. To on także kierował działaniami M. P. (1) (zarzut XXIII).</p>	
<p>protokół zatrzymania, protokół posiedzenia, zeznania P. P. (3)</p>	<p>Uznane za wiarygodne – nie były kwestionowane</p>	
<p>analiza kryminlana z historią</p>	<p>Uznane za wiarygodne albowiem współgrały z relacjami osób, które sąd uznał za wiarygodne.</p>	
<p>zeznania M. K. (6)</p>	<p>uznane za wiarygodne albowiem nie miał powodów by obciążać siebie i bezpodstawnie</p>	

	pomawiać oskarżonego (zarzut LXIV)	
zeznania K. R. (1)	<p>uznane za wiarygodne bowiem nie miał powodów by obciążając siebie, bezpodstawnie pomawiać oskarżonego. Ponadto wskazał, że na podobnych zasadach co on, konta w bankach zakładał dla oskarżonego M. A. (1). Wprawdzie K. R. nie rozpoznał oskarżonego, ale podawany rysopis odpowiada rysopisowi oskarżonego, ponadto poruszał się samochodem marki F. koloru niebieskiego, który użytkował właśnie oskarżony. Nadto na oskarżonego wskazuje przyjęta charakterystyczna tylko dla tego oskarżonego metodyka działania, wykorzystanie tych samych banków i czasokres działania. Także analiza przepływów pieniężnych- wykorzystanie kont K. P. (3), M. P. (1), R. F. (1), którzy rozpoznali oskarżonego, jednoznacznie przesądza o jego współsprawstwie. Skoro oskarżony uzyskał dostęp do ich kont, to dalej oskarżony je wykorzystywał do wyprowadzania pieniędzy (zarzut VIII, II, V, VII, XXX, XXXI, XXXIV, XXXVIII, XL).</p>	
zeznania A. M. (2) i T. K.	uznane za wiarygodne albowiem nie były	

	<p>kwestionoowane, a nadto współgrają ze sobą logicznie.</p>	
<p>Zeznania P. T.</p>	<p>Uznane za wiarygodne bowiem były zgodne z pozostałym materiałem dowodowym-zarzut V</p>	
<p>zeznania G. D. (1)</p>	<p>uznane za wiarygodne bowiem nie miał powodów, by przyznając się do udziału w przestępstwie kogokolwiek innego nieprawdziwie obciążać. Współsprawstwo oskarżonego co do czynu opisanego jako XLII wynika z logiki wyjaśnień G. D., który wprowadzając nie rozpoznał oskarżonego i nie wskazał wprost na jego udział tylko na D. R. (2), ale z kolei D. R. współpracował z oskarżonym, który był "mózgiem" przestępczego procederu. Ponadto na oskarżonego wskazuje specyficzna metodyka działania, wykorzystanie tych samych banków, czas działania i wykorzystanie kont min K. S. (1) i K. H. (1), A. P. (2), którzy wprost rozpoznał oskarżonego i wskazali na jego sprawstwo- zarzut XLII, LI, LVI, LVIII.</p>	
<p>zeznania M. A. (1)</p>	<p>uznane za wiarygodne albowiem przyznając się do przestępstwa nie miał powodów by bezpodstawnie obciążać oskarżonego. Rozpoznał on nie tylko oskarżonego,</p>	



	<p>ale też K. R. (1), który też zakładał konta dla oskarżonego. Rozpoznał też M. P. (1), który współdziałał z oskarżonym i widział go z nim. Rozpoznał też M. S. (5), jako kolegę oskarżonego i który też zakładał dla niego konta. Rozpoznał R. T. (3), który też mu sam powiedział, że zakładał konta dla oskarżonego. Karty bankowe z (...) Banku (...). A. ujawniono w mieszkaniu u K. R.-kolegi oskarżonego i to on mu je zostawił (zarzut II).</p>		
<p>zeznania R. T. (1)</p>	<p>uznane za wiarygodne w całości albowiem nie miał powodów by przyznawać się do przestępstwa i bezpodstawnie obciążać oskarżonego, którego rozpoznał ( zarzut XIV).</p>		
<p><b>2.2. Dowody nieuwzględnione przy ustaleniu faktów (dowody, które sąd uznał za niewiarygodne oraz niemające znaczenia dla ustalenia faktów)</b></p>			
<p>Lp. faktu z pkt 1.1 albo 1.2</p>	<p>Dowód</p>	<p>Zwięźle o powodach nieuwzględnienia dowodu</p>	
	<p>Wyjaśnienia oskarżonego</p>	<p>wyjaśnienia oskarżonego, który nie przyznał się do popełnienia przypisanych zachowań w konfrontacji z dowodami omówionymi w podsekcji 2.1 są całkowicie niewiarygodne, są przyjętą linią obrony.W szczególności podczas</p>	

		zatrzymania oskarżonego ujawniono w jego posiadaniu na kartkach szereg danych dotyczących rachunków bankowych innych osób oraz danych osobowych co do których wyjaśnienia oskarżonego są całkowicie nielogiczne (tom 86, 689-698v). Jego wyjaśnienia stoją też w całkowitej sprzeczności z relacjami wielu osób wymienionych powyżej, które uczestniczyły wraz z nim w przestępczym procederze, opisały jego udział, zachowania i rozpoznały w większości przypadków. Relacje tych osób są logiczne i wzajemnie zgodne. Mało tego, w odrębnych postępowaniach sądowych osoby te zostały już skazane za swojej czyny.	
Pozostałe dowody -nie powołane w podsekcji 2.1, a zaliczone w poczet dowodów	nie mają znaczenia dla ustalenia faktów.		
zeznania M. M. (12) z tomu 15 k 55-56 i 67	uznane za niewiarygodne albowiem ostatecznie zeznania te świadek sprostowała w sposób logiczny i rzeczowy.		
<b>3. PODSTAWA PRAWNA WYROKU</b>			
	Punkt rozstrzygnięcia z wyroku	Oskarżony	
#	3.1. Podstawa prawna skazania albo warunkowego umorzenia	1	M. C. (1)

	postępowania zgodna z zarzutem	
Zwięźle o powodach przyjętej kwalifikacji prawnej		
<p>Oskarżony jest dorosły i w chwili czynu miał możliwość prawidłowej oceny sytuacji zarówno pod względem prawnym, jak i faktycznym. Oskarżony jest osobą w pełni poczytalną. W świetle zebranego materiału dowodowego uznać należy, że w chwili popełnienia przypisanego czynu miał niczym nie skrzepowaną wolę i możliwość zachowania się w sposób zgodny z porządkiem prawnym, a mimo tego oskarżony swoim czynem naruszył normy sankcjonowane i to naruszenie jest zagrożone przez ustawę sankcją karną. Nie wystąpiły w niniejszej sprawie żadne okoliczności mogące usprawiedliwić zachowanie sprzeczne z prawem. Nie zaistniały okoliczności wyłączające bezprawność czynu, winę oskarżonego. Oskarżony w czasie swego bezprawnego, karalnego i karygodnego czynu nie dał posłuchu normie prawnej, chociaż można było podporządkowania się normom prawnym od oskarżonego wymagać, a więc jego czyn jest zawiniony. Tym samym oskarżonego należy uznać</p>		

za winnego popełnienia czynu bezprawnego, karalnego i karygodnego.

W zakresie przypisanego przestępstwa stopień społecznej szkodliwości czynu jest wysoki, na co wskazuje rodzaj dóbr naruszonych- cudze mienie, rozmiar wyrządzonej szkody, czasokres działania, liczba pokrzywdzonych, motywację sprawcy. Oskarżony działał umyślnie, z zamiarem bezpośrednim, kierunkowym, o czym świadczy sposób jego działania.

Wprowadzenie w błąd oznacza zachowanie prowadzące do wywołania u danego pokrzywdzonego błędu, a więc fałszywego odzwierciedlenia rzeczywistości w świadomości tego pokrzywdzonego.

Wprowadzenie w błąd może zostać osiągnięte np. przez przedstawienie fałszywych, podrobionych dokumentów. Wynikiem działań sprawcy podjętych w celu wprowadzenia w błąd pokrzywdzonego jest doprowadzenie go do tego, że wyobraża on sobie, że rzeczywisty stan rzeczy jest taki, jak przedstawia mu sprawca, gdy tymczasem obiektywna rzeczywistość jest całkowicie lub w istotnym stopniu inna.

Nieprawidłowe odzwierciedlenie rzeczywistości w

świadomości  
rozporządzającego  
mieniem stanowić ma więc  
rezultat podejmowanych  
przez sprawcę działań.  
Wprowadzenie w błąd  
możliwe jest przy  
wykorzystaniu wszelkich  
sposobów i metod. W  
przedmiotowej sprawie  
wprowadzenie w błąd  
dotyczyło banków-co do  
możliwości finansowych  
osób zawierających  
umowy, zwłaszcza w  
zakresie posiadania  
środków pieniężnych  
pozwalających na zasilenia  
konta oraz zamiaru,  
zdolności i możliwości  
pokrycia powstałych na  
nim zaległości płatniczych.  
Osoby współdziałające  
z oskarżonym podawały  
przy zawieraniu umowy  
z bankiem nieprawdziwe  
dane, bowiem ich sytuacja  
faktyczna była taka, że  
gdyby podały prawdę,  
to doszłoby do odmowy  
zawarcia umowy. Osoby  
te nie miały żadnej  
pracy, dochodów, albo ich  
dochody były na bardzo  
niskim poziomie. Często  
oskarżony lub osoby z  
nim współdziałające wręcz  
instruowali jakie dane  
mają podawać w bankach,  
jak się zachowywać.  
Oskarżony zaplanował  
działalność przestępczą,  
która umożliwiła mu  
kosztem banków oraz osób  
zwerbowanych wprost  
przez siebie lub osób  
współdziałających z nim,  
łatwy zarobek. Wskazane  
w zarzutach aktu  
oskarżenia osoby, jako

współdziałające z oskarżonym M. C. (1) założyły na zlecenie oskarżonego konta bankowe w różnych bankach, o numerach wskazanych w zarzutach aktu oskarżenia. Na kontach tych, w wyniku różnorodnych operacji finansowych powstały salda ujemne o wysokości wskazanych w zarzutach. Pomiędzy powyższymi rachunkami były dokonywane przelewy internetowe i zwykłe, wpłaty i wypłaty, a całość tej akcji nadzorował oskarżony i czerpał główne zyski, bowiem poza sporadycznymi przypadkami, kiedy współdziałającym wręczał większe kwoty pieniędzy za działalność na jego zlecenie, zazwyczaj dawał im drobne kwoty, stawiał jedzenie, alkohol, lub wbrew obietnicom nic im nie płacił. Działalność oskarżonego nie ograniczała się do regionu (...), ale dotyczyła praktycznie całej Polski.

W opisanych powyżej sytuacjach na zlecenie oskarżonego osoby współdziałające posługiwały się jako autentycznym podrobionym dokumentem w postaci zaświadczenia o zatrudnieniu, co wypełniało znamiona art. 270 §1 k.k., lecz z przyczyn omówionych poniżej nie mogło to

znaleźć odzwierciedlenia w kwalifikacji prawnej czynu przypisanego oraz w warunkach art. 273 k.k., ale tutaj doszło do przedawnienia karalności. W opisanym stanie faktycznym jego działanie, kiedy nie doszło do wyłudzenia, miało postać także stadialną usiłowania.

Oskarżony działał niewątpliwie wspólnie i w porozumieniu ze wskazanymi osobami, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej i taką korzyść majątkową uzyskał, jak również dotyczy to osób z nim współdziałających.

Niewątpliwie oskarżony działał w krótkich odstępach czasu, z góry powziętym zamiarem czyli czynem ciągłym wypełniając dyspozyję art 286 §1 k.k. i art 13 §1 k.k. w zw z art 286 §1 k.k. w zw z art 11 §2 k.k. w zw z art 12 k.k., stąd zmiana opisu czynu przypisanego.

Sąd powołał art 4 §1 k.k. albowiem aktualnie stosowanie konstrukcji czynu ciągłego, w związku ze zmianą od 24 czerwca 2020 roku, wiąże się z obostrzeniem wobec treści art 57 b k.k., tak więc stosowano konstrukcję czynu ciągłego w brzmieniu aktualnym na datę wydania poprzedniego wyroku czyli 11 lipca 2018 roku.

Jednocześnie skoro kwota wyłudzonych pieniędzy znacznie przekraczała próg 200 000 zł ( kwota rzędu 750 000 zł) – art. 115 §5 k.k.), zasadna byłaby kwalifikacja w zw. z art. 294§1 k.k., lecz z uwagi na zasadę art 443 k.p.k.Sąd nie mógł wprowadzić do opisu czynu wskazanego znamienia, ani uzupełnić kwalifikacji prawnej przypisanego czynu. Ponadto należało z opisu zachowania z pkt LII wyeliminować słowa " celem użycia za autentyczne poświadczające nieprawdę" albowiem w zakresie znamion przestępstwa z art 273 k.k. doszło do przedawnienia karalności- art 101§1 pkt 4 )k.k., art 102 k.k. Wobec treści poprzedniego skazania, w którym pominięto kwalifikację z art 270 §1 k.k (zarzut VII).i zasadzie art 443 k.p.k.,w aktualnym wyroku nie można było uzupełnić kwalifikacji prawnej czynu przypisanego o wskazany art 270 §1 k.k.(tom 118 k. 6888v-6889).

#

3.1. Podstawa prawna skazania albo warunkowego umorzenia postępowania zgodna z zarzutem



Zwięzłe o powodach przyjętej kwalifikacji prawnej			
#	3.2. Podstawa prawna skazania albo warunkowego umorzenia postępowania niezgodna z zarzutem		
Zwięzłe o powodach przyjętej kwalifikacji prawnej			
#	3.3. Warunkowe umorzenie postępowania		
Zwięzłe wyjaśnienie podstawy prawnej oraz zwięzłe o powodach warunkowego umorzenia postępowania			
#	3.4. Umorzenie postępowania		
Zwięzłe wyjaśnienie podstawy prawnej oraz zwięzłe o powodach umorzenia postępowania			
#	3.5. Uniewinnienie		
Zwięzłe wyjaśnienie podstawy prawnej oraz zwięzłe o powodach uniewinnienia			
4. <b>KARY, Środki Karne, PRzepadek,</b>			

<b>Środki Kompensacyjne i środki związane z poddaniem sprawcy próbie</b>			
Oskarżony	Punkt rozstrzygnięcia z wyroku	Punkt z wyroku odnoszący się do przypisanego czynu	Przytoczyć okoliczności
M. C. (1)	1	1	<p>Przy wymiarze kary 6 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności oraz kary grzywny 300 stawek dziennych po 20 zł każda stawka (art 33 §2 k.k.) Sąd miał na uwadze:</p> <p>na niekorzyść-wysokość szkody-znaczna, rodzaj dobra w jakie godził – cudze mienie, liczbę pokrzywdzonych, rozległość działalności przestępczej, obszar na którym działał-praktycznie cała Polska, czasokres działania kilku lat 2000-2005, karalność, w tym także za przestępstwa przeciwko mieniu, wykorzystywanie w zakresie swojej działalności przestępczej trudnej sytuacji życiowej, nałogów osób, które były werbowane jako tak zwane „słupy”, działanie wspólnie i w porozumieniu z innymi-wieloma osobami, rolę oskarżonego, który sam stworzył ten proceder i nim kierował .</p> <p>na korzyść- niekaralność w czasie popełniania przedmiotowego przestępstwa, w kilku</p>

			<p>przypadkach działanie oskarżonego miało postać usiłowania, prowadzenie ustabilizowanego trybu życia.</p> <p>Przy określaniu wysokości jednej stawki dziennej grzywny Sąd miał na uwadze, że oskarżony zarabia 5000 zł, ale ma na utrzymaniu żonę i dziecko.</p>
<p>5. <b>Inne ROZSTRZYGNIĘCIA ZAwarte w WYROKU</b></p>			
Oskarżony	Punkt rozstrzygnięcia z wyroku	Punkt z wyroku odnoszący się do przypisanego czynu	Przytoczyć okoliczności
M. C. (1)	2	1	oskarżony był tymczasowo aresztowany od 20 kwietnia 2005 roku godzina 7:50 do 4 kwietnia 2007 roku i ten okres podlega zaliczeniu na poczet orzeczonej kary pozbawienia wolności zgodnie z art 63 §1 k.k.
<p>6. <b>inne zagadnienia</b></p>			
<p>W tym miejscu sąd może odnieść się do innych kwestii mających znaczenie dla rozstrzygnięcia, a niewyjaśnionych w innych częściach uzasadnienia, w tym do wyjaśnienia, dlaczego nie zastosował określonej instytucji prawa karnego, zwłaszcza w przypadku wniosku o orzeczenie takiej instytucji przez stronę</p>			

Sąd nie orzekł obowiązków naprawienia szkody wbrew wnioskowi prokuratora albowiem z jednej strony wniosek był zgłoszony po terminie art 49a k.p.k, z drugiej strony pokrzywdzeni posiadający profesjonalnych pełnomocników, obsługę prawną, takich wniosków nie zgłosili, nie przejawiając zainteresowania w tym zakresie. Nadto należało mieć na uwadze zasadę art 443 k.p.k.- poprzedni wyrok skazujący nie zawierał takowego rozstrzygnięcia, był zaskarżony przez obrońcę oskarżonego i oskarżonego -na jego korzyść i prokuratora -na niekorzyść- ale w tylko w zakresie braku rozstrzygnięcia co do obowiązku naprawienia szkody na rzecz oskarżyciela posiłkowego. Z kolei Sąd nie orzekł takowego obowiązku albowiem jak wynika z karty 6420 tom 115, (...) Bank (...) SA sprzedało w 2007 roku i 2009 roku wierzytelności objęte zarzutami wskazanym w piśmie z 25 sierpnia 2016 roku podmiotom. Tak więc w tym zakresie nie ma możliwości zasądzenia na rzecz oskarżyciela posiłkowego uszczuplonej należności, zresztą sam pełnomocnik oskarżyciela posiłkowego nie zakwestionował w

tym zakresie braku rozstrzygnięcia w poprzednim wyroku skazującym.		
<b>7. Koszty procesu</b>		
Punkt rozstrzygnięcia z wyroku	Przytoczyć okoliczności	
3	na podstawie art 624 §1 k.p.k., art 627k.p.k. obciążono oskarżonego częścią kosztów sądowych w kwocie 1500 złotych (tak jak w poprzednim wyroku skazującym k 6889 tom 118- częściowe koszty opinii z etapu śledztwa), a w pozostałym zakresie oskarżony został zwolniony od ich zapłaty, mając na uwadze względy słuszności- postępowanie toczyło się ponownie wskutek bezwzględnej przyczyny odwoławczej, ale z drugiej strony oskarżony osiąga dochody, a więc w tym zakresie jest w stanie pokryć koszty.	
<b>7. Podpis</b>		
Sędzia Sądu Okręgowego w Łodzi Wioletta Kubasiewicz		