

Desvien més de dos milions d'euros d'un banc fent-se passar per hereus de clients morts i compren cases de luxe a Llívia i la Masella

El frau va aflorar quan una dona de 80 anys va anar a la seva entitat bancària per fer un duplicat de la llibreta i es van adonar que constava com a morta feia dos anys

Els Mossos han detingut nou persones i donen per desmantellat el grup criminal que havia acumulat patrimoni que supera el milió d'euros

Els Mossos d'Esquadra han desmantellat un grup criminal que va aconseguir desviar més de dos milions d'euros d'un banc fent-se passar per hereus de clients morts.

Amb tot plegat, afegeixen els Mossos, els detinguts havien generat un patrimoni important i gaudien de vehicles d'alta gamma, immobles a Masella, Llívia i Sort i objectes de luxe de gran valor. Uns béns que, subratlla la policia, superen el milió d'euros.

La culminació de l'operatiu policial va tenir lloc dimecres 29 de novembre, quan els investigadors de la Unitat Central de Blanqueig de Capitals i Delictes Econòmics dels Mossos van detenir nou persones a Rubí, Terrassa, Sabadell i Barcelona. Se'ls atribueix pertinença a grup criminal, delictes d'estafa, falsedat documental i blanqueig de capitals. Segons els Mossos, la banda captava terceres persones per fer-se passar pels hereus dels difunts.

La policia catalana indica que la traçabilitat de les operacions econòmiques va permetre descobrir una societat instrumental que s'utilitzava per administrar immobles adquirits amb els diners fraudulents desviats pels falsos hereus. Un dels líders del grup criminal treballava a l'entitat financera i s'encarregava de facilitar informació personal dels clients a la persona encarregada de falsificar documents.

Un empleat de banca implicat

Tot plegat es va començar a descobrir a finals de setembre, quan els Mossos van tenir coneixement de l'existència del grup a través del mateix banc. Aquesta informació indicava que la banda estava organitzada i que un dels membres era un seu empleat, condició que la banda explotava des de feia

temps. La mateixa font afegia que el grup s'havia apropiat de dipòsits bancaris de clients tramitant expedients de testamentària fraudulents.

Es dona el cas que el banc es va assabentar de l'activitat il·lícita després que una clienta es presentés a una de les seves oficines per demanar un duplicat de la llibreta d'estalvis. Quan l'empleat del banc va introduir el seu número de DNI a la base de dades li va aparèixer que la dona constava com a morta des de feia més de dos anys. A partir d'aquí, el banc va detectar noves operacions que va posar en coneixement directament dels Mossos. Els investigadors de la policia van identificar fins a vuit operacions de testamentària sospitoses amb un patró molt similar.

Segons la policia, el grup criminal tenia dos líders, un dels quals s'encarregava d'eludir els controls interns del banc i la comprovació de les posicions econòmiques dels clients bancaris, mentre que l'altre captava persones i les preparava per representar l'hereu del difunt amb documentació falsificada.

Un cop tenien la documentació falsificada preparada, els presumptes hereus universals s'adreçaven a l'entitat bancària i sol·licitaven l'obertura d'un expedient de testamentària.

Gran patrimoni

Sense adonar-se que la documentació era falsa, el banc emetia el dictamen d'expedient de defunció intern i, en conseqüència, feia el traspàs patrimonial a favor del presumpte hereu. A partir d'aquell moment, aquest disposava de plenes facultats sobre els saldos i productes que el finat mantenia al banc.

El cos policial afirma que els investigats també van constituir una societat instrumental l'any 2022, i que operaven com a administradors solidaris per gestionar algunes propietats adquirides amb diners provinents dels comptes corrents.

Amb tot plegat, afegeixen els Mossos, els detinguts havien generat un patrimoni important i gaudien de vehicles d'alta gamma, immobles a Sort, Masella i Llúvia i objectes de luxe de gran valor. Uns béns que, subratlla la policia, superen el milió d'euros. Els diners es podran destinar al rescabament econòmic de les víctimes.

Els Mossos subratllen que la coordinació entre els dos líders de la banda era fonamental, i que avui els investigadors continuen fent recerca d'altres línies d'investigació que els porti al descobriment de més col·laboradors i altres víctimes.

Sls dos líders van passar a disposició del jutjat d'instrucció en funcions de guàrdia de detinguts de Barcelona el divendres 1 de desembre i van quedar en llibertat amb càrrecs amb retirada de passaport i l'obligació de personar-se al jutjat cada quinze dies. Dels vuit col·laboradors, un no ha estat localitzat.

