

WYROK

W IMIENIU RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

Dnia 27 listopada 2015r.

Sąd Okręgowy w Jeleniej Górze w III Wydziale Karnym w składzie:

Przewodniczący SSO Andrzej Żuk

Protokolant Patrycja Poczynek

w obecności Prokuratora Prokuratury Okręgowej w Jeleniej Górze - Jerzego Szkapiaka

po rozpoznaniu w dniach 19.09.2014r., 16.10.2014r., 21.11.2014r., 15.04.2015r., 27.05.2015r., 24.06.2015r., 21.09.2015r., 12.10.2015r., 26.10.2015r., 9.11.2015r., 24.11.2015r.

sprawy karnej

W. Ł. (1) s. W. i M. zd. L.,

ur. (...) w K.

oskarżonego o to, że:

w okresie od 23 kwietnia do 9 czerwca 2009 r. w różnych miejscowościach na terenie Polski, działając w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, w warunkach ciągu przestępstw, prowadząc działalność pod firmą (...) – (...), doprowadził do niekorzystnego rozporządzenia pieniędzmi w różnych kwotach, łącznie nie mniejszej niż 205.330,00 zł, wpłacanymi tytułem ubezpieczenia pożyczek, wprowadzając w błąd co do zamiaru i możliwości wywiązania się ze zobowiązania do przeniesienia własności pieniędzy na podstawie zawartych umów:

- 1) 23-04-2009 r. w G. Z. S. - 1 000,00 zł
- 2) 27-04-2009 r. w P. D. K. - 800,00 zł
- 3) 27-04-2009 r. w S. A. T. (1) - 800,00 zł
- 4) 28-04-2009 r. w J. K. P. (1) - 800,00 zł
- 5) 28-04-2009 r. w Ł. J. K. (1) - 1 000,00 zł
- 6) 28-04-2009 r. w B. R. S. (1) - 800,00 zł
- 7) 28-04-2009 r. w K. R. R. (1) - 800,00 zł
- 8) 29-04-2009 r. w M. K. K. (1) - 1 600,00 zł
- 9) 29-04-2009 r. w S. M. M. (2) - 2 000,00 zł
- 10) 29-04-2009 r. w G. J. J. (1) - 1 400,00 zł
- 11) 30-04-2009 r. w Z. U. S. (1) - 800,00 zł
- 12) 30-04-2009 r. w C. M. B. (1) - 2 000,00 zł

- 13) 30-04-2009 r. w L. M. Z. - 800,00 zł
- 14) 30-04-2009 r. w L. S. B. - 1 000,00 zł
- 15) 04-05-2009 r. w D. D. T. - 1 200,00 zł
- 16) 04-05-2009 r. w N. P. Ś. (1) - 800,00 zł
- 17) 04-05-2009 r. w D. R. K. - 1.200,00 zł
- 18) 04-05-2009 r. w T. A. K. (1) - 200,00 zł
- 19) 04 i 12-05-2009 r. w K. T. W. (1) kwotami 800 zł i 2 400,00 zł łącznie 3200 zł
- 20) 05-05-2009 r. w P. S. M. (1) - 800,00 zł
- 21) 05-05-2009 r. w L. S. K. (1) - 1 600,00 zł
- 22) 05-05-2009 r. w O. R. S. (2) - 8 000,00 zł
- 23) 05-05-2009 r. w Ł. D. G. (1) - 3.200,00 zł
- 24) 06-05-2009 r. w J. J. C. (1) - 800,00 zł
- 25) 07-05-2009 r. w R. E. C. - 800,00 zł
- 26) 08-05-2009 r. w D. A. K. (2) - 800,00 zł
- 27) 08-05-2009 r. w P. K. W. (1) - 1000,00 zł
- 28) 11-05-2009 r. w L. D. P. (1) - 800,00 zł
- 29) 11-05-2009 r. w B. (...) 800,00 zł
- 30) 12-05-2009 r. w R. R. S. (3) - 800,00 zł
- 31) 12-05-2009 r. w B. A. J. (1) - 800,00 zł
- 32) 12-05-2009 r. w W. J. D. (1) - 1.800,00 zł
- 33) 13-05-2009 r. w K. R. P. (1) (...) 800,00 zł
- 34) 13-05-2009 r. w L. A. K. (3) - 3 200,00 zł
- 35) 13-05-2009 r. w J. R. P. (2) - 800,00 zł
- 36) 13-05-2009 r. w C. (...) 800,00 zł
- 37) 14-05-2009 r. w W. R. W. (1) - 800,00 zł
- 38) 14-05-2009 r. w T. J. L. (1) - 800,00 zł
- 39) 14-05-2009 r. w L. J. A. (1) - 800,00 zł
- 40) 14-05-2009 r. w K. S. S. (1) - podpisała weksel in blanco
- 41) 15-05-2009 r. w R. P. Ł. - 800,00 zł

- 42) 15-05-2009 r. w P. J. H. (...) 4 000,00 zł
- 43) 15-05-2009 r. w T. M. S. (1) - 800,00 zł
- 44) 15-05-2009 r. w P. (...) 800,00 zł
- 45) 15-05-2009 r. w L. E. O. - 1 000,00 zł
- 46) 15-05-2009 r. w K. Z. K. (1) - 800, 00 zł,
- 47) 15-05-2009 r. w N. M. A. (1) - 2 000,00 zł
- 48) 18-05-2009 r. w W. J. L. (2) - 800,00 zł
- 49) 18-05-2009 r. w K. (...) 1 200,00 zł
- 50) 18-05-2009 r. w K. Ł. S. (1) - 1.200,00 zł
- 51) 18-05-2009 r. w B. A. P. - 800,00 zł
- 52) 19-05-2009 r. w W. H. S. (...) 3 000,00 zł
- 53) 19-05-2009 r. w T. T. K. - 2 080,00 zł
- 54) 19-05-2009 r. w J. W. T. - 800,00 zł
- 55) 19-05-2009 r. w O. W. M. (1) i P. P. (1) - 2 400,00 zł
- 56) 19-05-2009 r. w B. C. K. (1) - 800,00 zł
- 57) 19-05-2009 r. w B. (...) 880,00 zł
- 58) 19-05-2009 r. w P. M. K. (1) i S. K. (2) - 800,00 zł
- 59) 20-05-2009 r. w S. (...) 2 400,00 zł
- 60) 20-05-2009 r. w L. B. G. (1) - M. - 800,00 zł
- 61) 21-05-2009 r. w Z. J. W. - 1 600,00 zł
- 62) 21-05-2009 r. w K. A. W. - 800,00 zł
- 63) 21-05-2009 r. w S. B. A. (1) (...) 800,00 zł
- 64) 21-05-2009 r. w T. (...) 1.000,00 zł
- 65) 21-05-2009 r. w P. E. W. (1) - 800,00 zł
- 66) 21-05-2009 r. w R. M. K. (2) - 800,00 zł
- 67) 22-05-2009 r. w P. W. K. (1) - 800,00 zł
- 68) 22-05-2009 r. w O. M. T. (1) - (...) 800,00 zł
- 69) 22-05-2009 r. w L. E. K. (1) - 2.000 zł
- 70) 22-05-2009 r. w S. P. K. (1) - 1.400,00 zł

- 71) 25-05-2009 r. w W. K. Ł. (1) -800,00 zł
- 72) 25-05-2009 r. we W. B. G. (2) – 800,00 zł
- 73) 25-05-2009 r. w W. I. K. (1) – 800,00 zł
- 74) 25-05-2009 r. w S. A. M. (1) – 800,00 zł
- 75) 26-05-2009 r. w Z. M. G. (1) - 2 800,00 zł
- 76) 26-05-2009 r. w K. (...) 800,00 zł
- 77) 26-05-2009 r. w M. R. (...) 1.200,00 zł
- 78) 26-05-2009 r. w G. H. P. – 1.600,00 zł
- 79) 26-05-2009 r. w Z. J. P. - (...) 1.200,00 zł
- 80) 26-05-2009 r. w O. J. K. (1) – 1.200,00 zł
- 81) 27-05-2009 r. w K. K. K. (2) - 2 720,00 zł
- 82) 27-05-2009 r. w R. P. S. (1) - 2 800,00 zł
- 83) 27-05-2009 r. w O. B. S. (1)- 8 000,00 zł
- 84) 27-05-2009 r. w T. Z. F. (1) - 800,00 zł,
- 85) 27-05-2009 r. w R. M. M. (3) - 800,00 zł
- 86) 27-05-2009 r. w E. J. i I. K. (2) - 800,00 zł
- 87) 27-05-2009 r. w W. J. S. (2) -2 600,00 zł
- 88) 27-05-2009 r. w J. R. W. (2) – 800,00 zł
- 89) 27-05-2009 r. w T. I. S. – 2.000,00 zł
- 90) 27-05-2009 r. w Z. E. R. (1) – 800,00 zł
- 91) 27-05-2009 r. w T. (...) 800,00 zł
- 92) 27-05-2009 r. w P. M. T. (2) – 1.200,00 zł
- 93) 27-05-2009 r. w W. J. M. (1) – 1.200,00 zł
- 94) 27-05-2009 r. w Z. (...) 800,00 zł
- 95) 28-05-2009 r. w N. L. M. (1) (...) 800,00 zł
- 96) 28-05-2009 r. w J. W. S. – 1.000,00 zł
- 97) 28-05-2009 r. w C. W. M. (2) – 800,00 zł
- 98) 29-05-2009 r. w G. R. B. (1) - 8 000,00 zł,
- 99) 29-05-2009 r. w Z. B. N. (1) – 1.000,00 zł

- 100) 29-05-2009 r. w B. E. R. (2) -800 zł,
- 101) 29-05-2009 r. w S. L. Ł. (1) – 800,00 zł
- 102) 29-05-2009 r. w N. R. G. (1) – 1.200,00 zł
- 103) 29-05-2009 r. w W. O. S. (1) – 800,00 zł
- 104) 29-05-2009 r. w W. (...) 800,00 zł
- 105) 29-05-2009 r. w W. A. B. (1) – 800,00 zł
- 106) 29-05-2009 r. w T. K. P. (2) - (...) 1.200,00 zł.
- 107) 01-06-2009 r. w P. M. Ś. (1) – 800,00 zł,
- 108) 01-06-2009 r. w L. A. B. (2) – 1.200,00 zł,
- 109) 01-06-2009 r. w C. S. Ż. (1) – 1.600,00 zł,
- 110) 01-06-2009 r. w N. D. P. (2) - 1800,00 zł
- 111) 01-06-2009 r. w T. K. S. – 1.200,00 zł,
- 112) 01-06-2009 r. w S. B. W. - 800,00 zł,
- 113) 01-06-2009 r. w O. T. B. (1) - 800,00 zł,
- 114) 01-06-2009 r. w L. H. K. - 800,00 zł
- 115) 01-06-2009 r. w W. T. C. - 1 200,00 zł
- 116) 01-06-2009 r. we W. A. M. (2) – 800,00 zł
- 117) 01-06-2009 r. w P. G. W. – 800,00 zł
- 118) 01-06-2009 r. w P. S. L. – 2.800,00 zł
- 119) 01-06-2009 r. w B. M. S. (2) – 800,00 zł
- 120) 02-06-2009 r. w S. D. G. (2) – 1.600,00 zł
- 121) 02-06-2009 r. w P. (...) 800 zł
- 122) 02-06-2009 r. w W. S. T. – 800,00 zł
- 123) 02-06-2009 r. w Ł. E. Z. (1) – 2.000,00 zł
- 124) 02-06-2009 r. w B. A. A. (1) – 800,00 zł
- 125) 03-06-2009 r. w Z. E. B. (1) – 50,00 zł,
- 126) 03-06-2009 r. w K. L. S. (1) – 1.000,00 zł,
- 127) 03-06-2009 r. w O. R. S. (4) – 800,00 zł
- 128) 03-06-2009 r. w L. R. Z. (1) – 1.200,00 zł

- 129) 03-06-2009 r. w K. S. W. -800,00 zł
- 130) 03-06-2009 r. w G. J. S. (3) – 800,00 zł
- 131) 04-06-2009 r. w S. J. (...) 1 600,00 zł,
- 132) 04-06-2009 r. w P. L. B. – 2.000,00 zł
- 133) 04-06-2009 r. w S. M. S. (3) – 800,00 zł
- 134) 05-06-2009 r. w S. (...) 800,00 zł,
- 135) 05-06-2009 r. w K. J. B. (1) - 8 000,00 zł
- 136) 05-06-2009 r. w B. E. S. (1) - 800,00 zł,
- 137) 05-06-2009 r. w G. R. M. (1) – 2.000,00 zł
- 138) 08-06-2009 r. w W. (...) 800,00 zł
- 139) 09-06-2009 r. w T. W. G. - 800,00 zł
- 140) 09-06-2009 r. w D. J. K. (2) – 1.400,00 zł
- 141) w bliżej nieustalonym okresie między 23 kwietnia do 9 czerwca 2009 r. w L. P. K. (2) – 800,00 zł

a nadto nie wywiązał się z obowiązku wypłaty wynagrodzenia w kwocie łącznej nie mniejszej niż 49.267,00 zł wobec osób zatrudnionych w (...):

- 1) P. N. (1) – kwoty 2.000,00 zł
- 2) K. P. (3) – kwoty 200,00 zł
- 3) M. S. (4) – kwoty 1.400,00 zł
- 4) E. B. (2) – kwoty 750,00 zł
- 5) R. B. (2) – kwoty 3.000,00 zł
- 6) J. Z. (1) – kwoty 1.600,00 zł
- 7) K. Z. (1) – kwoty 1.205,00 zł
- 8) A. K. (4) – kwoty 14.980,00 zł
- 9) (...) kwota 1.300,00 zł
- 10) K. D. – kwoty 1.300,00 zł
- 11) Z. K. (2) – kwoty 700,00 zł
- 12) A. J. (2) – kwoty 200,00 zł
- 13) K. W. – kwoty 2.850,00 zł
- 14) M. T. (3) – kwoty 1.300,00 zł

- 15) P. Ś. (1) – kwoty 1.300,00 zł
- 16) M. K. (3) – kwoty 1.300,00 zł
- 17) J. J. (2) – kwoty 3.850,00 zł
- 18) (...) kwoty 1.400,00 zł
- 19) (...) kwoty 1.300,00 zł
- 20) A. Z. – kwoty 1.300,00 zł
- 21) M. G. (2) – kwoty 1.300,00 zł
- 22) (...) kwoty 3.500 zł

przy czym czynów tych dopuścił się będąc skazanym wyrokami Sądów: Rejonowego w Wadowicach z 11.10.1994 r. sygn. II K 435/94 za czyn z art. 211 d k.k. na karę 2 lat pozbawienia wolności, Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie z 15.01.2002 r., sygn. II K 884/00/S za czyn z art. 205 d k.k. na karę 1 roku i 6 miesięcy pozbawienia wolności, za czyn z art. 286§1 k.k. w zw. z art. 294§1 k.k. i art. 270§1 k.k. w zw. z art. 11§2 k.k. i zw. z art. 12 k.k. na karę 2 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności, za czyn z art. 270§1 k.k. na karę 10 miesięcy pozbawienia wolności, za czyn z art. 270§1 k.k. i 272 k.k. w zw. z art. 11§2 k.k. i 12 k.k. na karę 1 roku pozbawienia wolności, połączonymi wyrokiem łącznym z 28.05.2003 r., sygn. II K 214/02 Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, który wymierzył łączną karę 4 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności, którą odbył w okresach 5.07.1994 r. – 13.07.1995 r., 27.09-24.11.1995 r., oraz 10.07.2004 r. do 19.04.2006 r.

tj. o czyn z art. 286 § 1 k.k. w zw. z art. 91 § 1 k.k. i w zw. z art.294 § 1 k.k. i w zw. art. 64 § 1 k.k.

I. Uznaje oskarżonego W. Ł. (1) za winnego tego, że w okresie od marca 2009 r. do 7 czerwca 2009 r. w K. i wielu innych miejscowościach na terenie całej Polski, realizując swój z góry powzięty zamiar i działając w krótkich odstępach czasu i w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, zarejestrował działalność gospodarczą pod firmą (...) w K. i za pomocą ogłoszeń i reklam umieszczanych w Internecie, rozmów prowadzonych osobiście i za pośrednictwem zatrudnionych przedstawicieli regionalnych oraz treści przygotowanych umów o udzielenie pożyczki gotówkowej wprowadził w błąd wiele osób, zapewniając je, że zostanie im udzielona pożyczka we wnioskowanej w umowie wysokości po uprzednim uiszczeniu przez te osoby opłaty tytułem ubezpieczenia spłaty pożyczki w wysokości 4 % wnioskowanej kwoty pożyczki, pomimo że nie miał zamiaru wypłacenia umówionej pożyczki ani zwrócenia wpłaconego ubezpieczenia i w ten sposób doprowadził do niekorzystnego rozporządzenia mieniem w wysokości opłaty uiszczonej z tytułu ubezpieczenia niewypłaconej pożyczki:

- 1) w dniu 23-04-2009 r. w G. (...) w wysokości 1000 zł,
- 2) w dniu 11-05-2009 r. w P. (...) w wysokości 800 zł
- 3) w dniu 27-04-2009 r. w S. (...) w wysokości 800 zł
- 4) w dniu 27-04-2009 r. w J. K. P. (1) w wysokości 2800 zł
- 5) w dniu 28-04-2009 r. w Ł. (...) w wysokości 1000 zł
- 6) w dniu 27-04-2009 r. w B. R. S. (1) w wysokości 800 zł
- 7) w dniu 27-04-2009 r. w K. R. R. (1) w wysokości 800 zł

- 8) w dniu 28-04-2009 r. w M. K. K. (1) w wysokości 1600 zł
- 9) w dniu 28-04-2009 r. w S. M. M. (2) w wysokości 2000 zł
- 10) w dniu 28-04-2009 r. w K. E. W. (2) w wysokości 1400 zł
- 11) w dniu 29-04-2009 r. w G. J. J. (1) w wysokości 1400 zł
- 12) w dniu 27-04-2009 r. w Z. U. S. (1) w wysokości 800 zł
- 13) w dniu 29-04-2009 r. w C. M. B. (1) w wysokości 2000 zł
- 14) w dniu 30-04-2009 r. w L. M. Z. w wysokości 800 zł
- 15) w dniu 29-04-2009 r. w L. S. B. w wysokości 1000 zł
- 16) w dniu 04-05-2009 r. w D. D. T. w wysokości 1200 zł
- 17) w dniu 04-05-2009 r. w N. (...) w wysokości 800 zł
- 18) w dniu 29-04-2009 r. w D. R. K. w wysokości 1200 zł
- 19) w dniu 30-04-2009 r. w T. A. K. (1) w wysokości 1200 zł
- 20) w dniach 30-04-2009 r. i 11-05-2009 r. w K. T. W. (1) w wysokości 3200 zł
- 21) w dniu 04-05-2009 r. w P. S. M. (1) w wysokości 800 zł
- 22) w dniu 04-05-2009 r. w L. S. K. (1) w wysokości 1600 zł
- 23) w dniu 05-05-2009 r. w O. R. S. (2) w wysokości 8000 zł
- 24) w dniu 05-05-2009 r. w Ł. D. G. (1) w wysokości 3200 zł
- 25) w dniu 06-05-2009 r. w J. J. C. (1) w wysokości 800 zł
- 26) w dniu 06-05-2009 r. w R. E. C. w wysokości 800 zł
- 27) w dniu 07-05-2009 r. w D. A. K. (2) w wysokości 800 zł
- 28) w dniu 07-05-2009 r. w P. K. W. (1) w wysokości 1000 zł
- 29) w dniu 08-05-2009 r. w L. D. P. (1) w wysokości 800 zł
- 30) w dniu 11-05-2009 r. w B. (...) w wysokości 800 zł
- 31) w dniu 08-05-2009 r. w R. R. S. (3) w wysokości 800 zł
- 32) w dniu 24-05-2009 r. w B. A. J. (1) w wysokości 800 zł
- 33) w dniu 12-05-2009 r. w W. J. D. (1) w wysokości 1800 zł
- 34) w dniu 13-05-2009 r. w K. R. P. (1) w wysokości 800 zł
- 35) w dniu 13-05-2009 r. w L. A. K. (3) w wysokości 3200 zł
- 36) w dniu 13-05-2009 r. w J. R. P. (2) w wysokości 800 zł

- 37) w dniu 13-05-2009 r. w C. (...) w wysokości 800 zł
- 38) w dniu 13-05-2009 r. w W. R. W. (1) w wysokości 800 zł
- 39) w dniu 13-05-2009 r. w T. J. L. (1) w wysokości 800 zł
- 40) w dniu 14-05-2009 r. w L. J. A. (1) w wysokości 800 zł
- 41) w dniu 14-05-2009 r. w R. P. Ł. w wysokości 800 zł
- 42) w dniu 14-05-2009 r. w P. J. H. (...) w wysokości 4000 zł
- 43) w dniu 15-05-2009 r. w T. M. S. (1) w wysokości 800 zł
- 44) w dniu 14-05-2009 r. w P. (...) w wysokości 800 zł
- 45) w dniu 15-05-2009 r. w L. E. O. w wysokości 1000 zł
- 46) w dniu 15-05-2009 r. w K. Z. K. (1) w wysokości 800 zł,
- 47) w dniu 14-05-2009 r. w N. M. A. (1) w wysokości 2000 zł
- 48) w dniu 15-05-2009 r. w W. J. L. (2) w wysokości 800 zł
- 49) w dniu 13-05-2009 r. w K. (...) w wysokości 1200 zł
- 50) w dniu 15-05-2009 r. w K. Ł. S. (1) w wysokości 1200 zł
- 51) w dniu 18-05-2009 r. w B. A. P. w wysokości 800 zł
- 52) w dniu 19-05-2009 r. w W. H. S. w wysokości 3000 zł
- 53) w dniu 19-05-2009 r. w T. T. K. w wysokości 2080 zł
- 54) w dniu 19-05-2009 r. w J. W. T. w wysokości 800 zł
- 55) w dniu 18-05-2009 r. w O. W. M. (1) i P. P. (1) w wysokości 2400 zł
- 56) w dniu 19-05-2009 r. w B. C. K. (1) w wysokości 800 zł
- 57) w dniu 19-05-2009 r. w B. (...) w wysokości 880 zł
- 58) w dniu 19-05-2009 r. w P. M. K. (1) i S. K. (2) w wysokości 800 zł
- 59) w dniu 19-05-2009 r. w S. (...) w wysokości 2400 zł
- 60) w dniu 20-05-2009 r. w L. B. G. (1) – M. w wysokości 800 zł
- 61) w dniu 20-05-2009 r. w Z. J. W. w wysokości 1600 zł
- 62) w dniu 20-05-2009 r. w K. A. W. w wysokości 800 zł
- 63) w dniu 20-05-2009 r. w S. B. A. (1) (...) w wysokości 800 zł
- 64) w dniu 20-05-2009 r. w N. M. W. (1) w wysokości 1200 zł
- 65) w dniu 21-05-2009 r. w T. (...) w wysokości 1000 zł

- 66) w dniu 20-05-2009 r. w P. E. W. (1) w wysokości 800 zł
- 67) w dniu 21-05-2009 r. w S. A. K. (5) w wysokości 800 zł
- 68) w dniu 21-05-2009 r. w R. M. K. (2) w wysokości 800 zł
- 69) w dniu 21-05-2009 r. w P. W. K. (1) w wysokości 800 zł
- 70) w dniu 22-05-2009 r. w O. M. T. (1) - (...) w wysokości 800 zł
- 71) w dniu 21-05-2009 r. w L. E. K. (1) w wysokości 2000 zł
- 72) w dniu 21-05-2009 r. w S. P. K. (1) w wysokości 1400 zł
- 73) w dniu 22-05-2009 r. w W. (...) w wysokości 1000 zł
- 74) w dniu 25-05-2009 r. w W. K. Ł. (1) w wysokości 800 zł
- 75) w dniu 25-05-2009 r. we W. B. G. (2) w wysokości 800 zł
- 76) w dniu 22-05-2009 r. w W. I. K. (1) w wysokości 800 zł
- 77) w dniu 25-05-2009 r. w S. A. M. (1) w wysokości 800 zł
- 78) w dniu 25-05-2009 r. w Z. M. G. (1) w wysokości 2800 zł
- 79) w dniu 25-05-2009 r. w K. (...) w wysokości 800 zł
- 80) w dniu 25-05-2009 r. w B. M. G. (3) w wysokości 800 zł
- 81) w dniu 25-05-2009 r. w M. R. (...) w wysokości 1200 zł
- 82) w dniu 25-05-2009 r. w G. H. P. w wysokości 1.600 zł
- 83) w dniu 26-05-2009 r. w Z. J. P. - (...) w wysokości 1200 zł
- 84) w dniu 26-05-2009 r. w O. J. K. (1) w wysokości 1200 zł
- 85) w dniu 26-05-2009 r. w W. U. B. w wysokości 800 zł
- 86) w dniu 26-05-2009 r. w K. K. K. (2) w wysokości 2720 zł
- 87) w dniu 26-05-2009 r. w R. P. S. (1) w wysokości 2800 zł
- 88) w dniu 26-05-2009 r. w O. B. S. (1) w wysokości 8000 zł
- 89) w dniu 26-05-2009 r. w T. Z. F. (1) w wysokości 800 zł,
- 90) w dniu 27-05-2009 r. w R. M. M. (3) w wysokości 800 zł
- 91) w dniu 27-05-2009 r. w E. J. i I. K. (2) w wysokości 800 zł
- 92) w dniu 26-05-2009 r. w W. J. S. (2) w wysokości 2600 zł
- 93) w dniu 27-05-2009 r. w J. R. W. (2) w wysokości 800 zł
- 94) w dniu 26-05-2009 r. w T. I. S. w wysokości 2000 zł

- 95) w dniu 25-05-2009 r. w Z. E. R. (1) w wysokości 800 zł
- 96) w dniu 26-05-2009 r. w T. (...) w wysokości 800 zł
- 97) w dniu 27-05-2009 r. w P. M. T. (2) w wysokości 1200 zł
- 98) w dniu 27-05-2009 r. w W. J. M. (1) w wysokości 1200 zł
- 99) w dniu 27-05-2009 r. w Z. (...) w wysokości 800 zł
- 100) w dniu 27-05-2009 r. w N. L. M. (1) (...) w wysokości 800 zł
- 101) w dniu 27-05-2009 r. w K. (...) w wysokości 3200 zł
- 102) w dniu 28-05-2009 r. w J. W. S. w wysokości 1000 zł
- 103) w dniu 28-05-2009 r. w C. W. M. (2) w wysokości 800 zł
- 104) w dniu 28-05-2009 r. w G. R. B. (1) w wysokości 8000 zł,
- 105) w dniu 27-05-2009 r. w Z. B. N. (1) w wysokości 1000 zł
- 106) w dniu 28-05-2009 r. w B. E. R. (2) w wysokości 800 zł,
- 107) w dniu 29-05-2009 r. w S. L. Ł. (1) w wysokości 800 zł
- 108) w dniu 29-05-2009 r. w N. R. G. (1) w wysokości 1200 zł
- 109) w dniu 28-05-2009 r. w W. O. S. (1) w wysokości 800 zł
- 110) w dniu 28-05-2009 r. w W. (...) w wysokości 800 zł
- 111) w dniu 29-05-2009 r. w W. A. B. (1) w wysokości 800 zł
- 112) w dniu 28-05-2009 r. w T. K. P. (2) - (...) w wysokości 1200 zł.
- 113) w dniu 01-06-2009 r. w P. M. Ś. (1) w wysokości 800 zł,
- 114) w dniu 01-06-2009 r. w L. A. B. (2) w wysokości 1200 zł,
- 115) w dniu 28-05-2009 r. w C. S. Ź. (1) w wysokości 1600 zł,
- 116) w dniu 31-05-2009 r. w N. D. P. (2) w wysokości 1800 zł
- 117) w dniu 01-06-2009 r. w T. K. S. w wysokości 1200 zł,
- 118) w dniu 01-06-2009 r. w S. B. W. w wysokości 800 zł,
- 119) w dniu 01-06-2009 r. w O. T. B. (1) w wysokości 800 zł,
- 120) w dniu 29-05-2009 r. w L. H. K. w wysokości 800 zł
- 121) w dniu 01-06-2009 r. w W. T. C. w wysokości 1200 zł
- 122) w dniu 01-06-2009 r. we W. A. M. (2) w wysokości 800 zł
- 123) w dniu 01-06-2009 r. w P. G. W. w wysokości 800 zł

- 124) w dniu 01-06-2009 r. w P. S. L. w wysokości 2800 zł
- 125) w dniu 01-06-2009 r. w B. M. S. (2) w wysokości 800 zł
- 126) w dniu 02-06-2009 r. w S. D. G. (2) w wysokości 1600 zł
- 127) w dniu 02-06-2009 r. w P. (...) w wysokości 800 zł
- 128) w dniu 02-06-2009 r. w W. S. T. w wysokości 800 zł
- 129) w dniu 01-06-2009 r. w Ł. E. Z. (1) w wysokości 2000 zł
- 130) w dniu 01-06-2009 r. w B. A. A. (1) w wysokości 800 zł
- 131) w dniu 02-06-2009 r. w Z. E. B. (1) w wysokości 50 zł,
- 132) w dniu 01-06-2009 r. w K. L. S. (1) w wysokości 1000 zł,
- 133) w dniu 02-06-2009 r. w O. R. S. (4) w wysokości 2800 zł
- 134) w dniu 03-06-2009 r. w L. R. Z. (1) w wysokości 1200 zł
- 135) w dniu 03-06-2009 r. w K. S. W. w wysokości 800 zł
- 136) w dniu 03-06-2009 r. w G. J. S. (3) w wysokości 800 zł
- 137) w dniu 03-06-2009 r. w S. J. (...) 1600 zł,
- 138) w dniu 03-06-2009 r. w S. A. S. (1) w wysokości 2000 zł
- 139) w dniu 04-06-2009 r. w P. L. B. w wysokości 2000 zł
- 140) w dniu 04-06-2009 r. w S. Śl. M. S. (3) w wysokości 800 zł
- 141) w dniu 04-06-2009 r. w S. (...) w wysokości 800 zł,
- 142) w dniu 05-06-2009 r. w K. J. B. (1) w wysokości 8000 zł
- 143) w dniu 05-06-2009 r. w B. E. S. (1) w wysokości 800 zł,
- 144) w dniu 04-06-2009 r. w G. R. M. (1) w wysokości 2000 zł
- 145) w dniu 05-06-2009 r. w W. (...) w wysokości 800 zł
- 146) w dniu 05-06-2009 r. w P. D. A. w wysokości 1600 zł
- 147) w dniu 08-06-2009 r. w T. W. G. w wysokości 800 zł
- 148) w dniu 05-06-2009 r. w D. J. K. (2) w wysokości 1400 zł

i w ten sposób doprowadził te osoby do niekorzystnego rozporządzenia mieniem znacznej wartości w łącznej kwocie 210 130 złotych, przy czym czynu tego dopuścił się, będąc uprzednio skazany wyrokiem Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie z dnia 15 stycznia 2002 r. (sygn. akt II K 884/00/S) m. in. za czyn z art. 286 § 1 k.k. w zw. z art. 294 § 1 k.k. i art. 270 § 1 k.k. w zw. z art. 11 § 2 k.k. i zw. z art. 12 k.k. na karę 2 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności, która objęta została wyrokiem łącznym Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie z dnia 28 maja 2003 r. (sygn. akt II K 214/02), którym wymierzona została W. Ł. (1) kara łączna 4 lat i 6 miesięcy pozbawienia

wolności i karę tę odbył on w okresach od 5 lipca 1994 r. do 13 lipca 1995 r., od 27 września 1995 r. do 24 listopada 1995 r. oraz od 10 lipca 2004 r. do 19 kwietnia 2006 r., tj. czynu z art. 286 § 1 kk w zw. z art. 294 § 1 kk w zw. z art. 12 kk w zw. z art. 64 § 1 kk i za to na podstawie art. 294 § 1 kk wymierza mu karę 4 (czterech) lat i 6 (sześciu) miesięcy pozbawienia wolności;

II. na podstawie art. 46 § 1 kk orzeka wobec oskarżonego W. Ł. (1) obowiązek naprawienia wyrządzonej szkody poprzez zapłacenie na rzecz

- 1) (...) kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 2) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 3) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 4) K. P. (1) kwoty 2800 (dwa tysiące osiemset) zł,
- 5) (...) kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 6) R. S. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 7) R. R. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 8) K. K. (1) kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 9) M. M. (2) kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 10) E. W. (2) kwoty 1400 (tysiąc czterysta) zł,
- 11) J. J. (1) kwoty 1400 (tysiąc czterysta) zł,
- 12) U. S. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 13) M. B. (1) kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 14) M. Z. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 15) S. B. kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 16) D. T. kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 17) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 18) R. K. kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 19) A. K. (1) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 20) T. W. (1) kwoty 3200 (trzy tysiące dwieście) zł,
- 21) S. M. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 22) S. K. (1) kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 23) R. S. (2) kwoty 8000 (osiem tysięcy) zł,
- 24) D. G. (1) kwoty 3200 (trzy tysiące dwieście) zł,
- 25) J. C. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,

- 26) E. C. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 27) A. K. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 28) K. W. (1) kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 29) D. P. (1) kwoty 800 (osiemset) zł
- 30) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 31) R. S. (3) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 32) A. J. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 33) J. D. (1) kwoty 1800 (tysiąc osiemset) zł,
- 34) R. P. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 35) A. K. (3) kwoty 3200 (trzy tysiące dwieście) zł,
- 36) R. P. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 37) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 38) R. W. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 39) J. L. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 40) J. A. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 41) P. Ł. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 42) J. H. (...) kwoty 4000 (cztery tysiące) zł,
- 43) M. S. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 44) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 45) E. O. kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 46) Z. K. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 47) M. A. (1) kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 48) J. L. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 49) (...) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 50) Ł. S. (1) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 51) A. P. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 52) H. S. kwoty 3000 (trzy tysiące) zł,
- 53) T. K. kwoty 2080 (dwa tysiące osiemdziesiąt) zł,
- 54) W. T. kwoty 800 (osiemset) zł,

- 55) W. M. (1) i P. P. (1) kwoty 2400 (dwa tysiące czterysta) zł,
- 56) C. K. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 57) (...) kwoty 880 (osiemset osiemdziesiąt) zł,
- 58) M. K. (1) i S. K. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 59) (...) kwoty 2400 (dwa tysiące czterysta) zł,
- 60) B. G. (1) – M. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 61) J. W. kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 62) A. W. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 63) B. A. (1) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 64) M. W. (1) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 65) (...) kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 66) E. W. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 67) A. K. (5) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 68) M. K. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 69) W. K. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 70) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 71) E. K. (1) kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 72) P. K. (1) kwoty 1400 (tysiąc czterysta) zł,
- 73) (...) kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 74) K. Ł. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 75) B. G. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 76) I. K. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 77) A. M. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 78) M. G. (1) kwoty 2800 (dwa tysiące osiemset) zł,
- 79) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 80) M. G. (3) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 81) R. G. (2) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 82) H. P. kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 83) J. P. - (...) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,

- 84) J. K. (1) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 85) U. B. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 86) K. K. (2) kwoty 2720 (dwa tysiące siedemset dwadzieścia) zł,
- 87) P. S. (1) kwoty 2800 (dwa tysiące osiemset) zł,
- 88) B. S. (1) kwoty 8000 (osiem tysięcy) zł,
- 89) Z. F. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 90) M. M. (3) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 91) J. i I. K. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 92) J. S. (2) kwoty 2600 (dwa tysiące sześćset) zł,
- 93) R. W. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 94) I. S. kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 95) E. R. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 96) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 97) M. T. (2) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 98) J. M. (1) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 99) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 100) L. M. (1) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 101) (...) kwoty 3200 (trzy tysiące dwieście) zł,
- 102) W. S. kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 103) W. M. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 104) R. B. (1) kwoty 8000 (osiem tysięcy) zł,
- 105) B. N. (1) kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 106) E. R. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 107) L. Ł. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 108) R. G. (1) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 109) O. S. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 110) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 111) A. B. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 112) K. P. (2) - (...) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,

- 113) M. Ś. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 114) A. B. (2) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 115) S. Ż. (1) kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 116) D. P. (2) kwoty 1800 (tysiąc osiemset) zł,
- 117) K. S. kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 118) B. W. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 119) T. B. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 120) H. K. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 121) T. C. kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 122) A. M. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 123) G. W. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 124) S. L. kwoty 2800 (dwa tysiące osiemset) zł,
- 125) M. S. (2) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 126) D. G. (2) kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 127) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 128) S. T. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 129) E. Z. (1) kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 130) A. A. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 131) E. B. (1) kwoty 50 (pięćdziesiąt) zł,
- 132) L. S. (1) kwoty 1000 (tysiąc) zł,
- 133) R. S. (4) kwoty 2800 (dwa tysiące osiemset) zł,
- 134) R. Z. (1) kwoty 1200 (tysiąc dwieście) zł,
- 135) S. W. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 136) J. S. (3) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 137) J. S. (4) kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 138) A. S. (1) kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 139) L. B. kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 140) M. S. (3) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 141) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,

- 142) J. B. (1) kwoty 8000 (osiem tysięcy) zł,
- 143) E. S. (1) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 144) R. M. (1) kwoty 2000 (dwa tysiące) zł,
- 145) (...) kwoty 800 (osiemset) zł,
- 146) (...) kwoty 1600 (tysiąc sześćset) zł,
- 147) W. G. kwoty 800 (osiemset) zł,
- 148) J. K. (2) kwoty 1400 (tysiąc czterysta) zł;

III. uznaje oskarżonego W. Ł. (1) za winnego tego, że w okresie od 22 maja 2009 r. do 21 czerwca 2009 r. w K., wykonując czynności w sprawach z zakresu prawa pracy jako właściciel (...) w K., złośliwie naruszył prawa osób pozostających z tym przedsiębiorstwem w stosunku pracy w ten sposób, że nie wypłacił im należnych z tytułu wykonywanych umów o pracę wynagrodzeń:

- M. S. (5) w kwocie 1450 złotych,
- A. K. (4) w kwocie 1450 złotych,
- R. B. (2) w kwocie 2290 złotych,
- K. Z. (2) w kwocie 1480 złotych,
- J. J. (2) w kwocie 3850 złotych,
- M. W. (2) w kwocie 1400 złotych,
- S. G. w kwocie 1392 złote,

tj. czynu z art. 218 § 1a kk i za to na podstawie art. 218 § 1a kk wymierza mu karę 6 (sześciu) miesięcy pozbawienia wolności;

IV. na podstawie art. 46 § 1 kk orzeka wobec oskarżonego W. Ł. (1) obowiązek naprawienia wyrządzonej szkody poprzez zapłacenie na rzecz

- M. S. (4) kwoty 1450 złotych,
- K. Z. (1) kwoty 1480 złotych,
- J. J. (2) kwoty 3850 złotych,
- M. W. (2) kwoty 1400 złotych,

V. na podstawie art. 85 § 1 i 2 kk i art. 86 § 1 kk łączy kary pozbawienia wolności orzeczone wobec oskarżonego W. Ł. (1) i wymierza mu karę łączną 4 (czterech) lat i 6 (sześciu) miesięcy pozbawienia wolności,

VI. na podstawie art. 63 § 1 kk zalicza oskarżonemu W. Ł. (1) na poczet orzeczonej kary łącznej pozbawienia wolności okres jego tymczasowego aresztowania od dnia 5 lutego 2014r. do dnia 27 listopada 2015r.

VII. zasądza od Skarbu Państwa na rzecz adw. B. A. (2) koszty poniesionej obrony z urzędu w kwocie 1860 zł i dalsze 427,80 zł tytułem podatku od towarów i usług;

VIII. zwalnia oskarżonego W. Ł. (1) od ponoszenia na rzecz Skarbu Państwa kosztów sądowych, w tym od opłaty.

UZASADNIENIE

Sąd ustalił następujący stan faktyczny:

Na początku kwietnia 2009r. W. Ł. (1) zarejestrował w Urzędzie Miasta w K. firmę o nazwie (...) (...). Jako przedmiot działalności wskazał świadczenie usług przez agencje inkasa i biura kredytowe, doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, obrót nieruchomościami, ocenę ryzyka i szacowanie poniesionych strat, jak również pośrednictwo pieniężne. Jako siedzibę firmy zadeklarował lokal w S. przy ul. (...), który w dniu 24 marca 2009r. W. Ł. (1) wynajął od N. G.. W rzeczywistości działalność firmy (...) miała się ograniczać do udzielania pożyczek osobom prywatnym. W wynajętym lokalu działalność nie była prowadzona, a jedynie odbierana korespondencja. Zakładając firmę, W. Ł. (1) nie dysponował żadnymi pieniędzmi ani majątkiem pozwalającym na udzielanie pożyczek.

Dowód: zaświadczenie o dokonaniu wpisu do ewidencji działalności gospodarczej k. 588, zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON k.589, decyzja w sprawie nadania numeru identyfikacji podatkowej k. 590, umowa korzystania z lokalu wraz z udostępnieniem adresu k. 591-592, k. 701-709, k. 777, dokumenty związane z umową najmu lokalu w S. k. 1345-1353, k. 1355, zeznania N. G. k. 1857, k. 1858, k. 2731-2732, częściowo wyjaśnienia W. Ł. (1) k.2933-2934, k. 2947i-j, k. 2966-2971, k. 3101v., k.3460v.-3462.

W kwietniu 2009r. W. Ł. (1) wynajął również lokal na ul. (...) w K., a następnie wyposażył go w niezbędny sprzęt, m.in. zakupił meble i komputery. Zlecił swojemu znajomemu P. S. (2) stworzenie strony internetowej firmy (...). Na polecenie W. Ł. (1) zamieścił on również w Internecie m.in. na portalach „gumtree” i „krakusik” ogłoszenia z ofertami zatrudnienia w firmie (...). Poszukiwano pracowników biurowych, którzy biegle opanowali obsługę komputera, jak również telemarketerów i przedstawicieli handlowych. P. S. (2) był odpowiedzialny za nadzorowanie spraw związanych z elektronicznymi kontaktami z klientami firmy, m.in. sprawdzał nadsyłane wnioski o udzielenie pożyczek, prowadził z nimi korespondencję e-mailową w sytuacjach, gdy tą drogą kierowali zapytania odnośnie szczegółów dotyczących udzielanych przez firmę pożyczek.

Dowód: zeznania P. S. (2) k. 834-839, k. 3493-3496, wydruk stron internetowych (...) k. 7-12.

W kwietniu 2009r. rozpoczęła się rekrutacja pracowników. W. Ł. (1) i rzadziej P. S. (2) przeprowadzali rozmowy z osobami zainteresowanymi pracą w firmie (...); osobiście w biurze w K. z osobami, które miały zostać zatrudnione w tym miejscu, zaś telefonicznie z osobami zainteresowanymi pracą w charakterze telemarketerów i przedstawicieli handlowych. Do pracy w biurze przy ul. (...) w K. przyjęte zostały cztery kobiety. W. Ł. (1) zatrudnił również osoby na stanowiskach telemarketerów. Do ich obowiązków należało dodawanie bezpłatnych ogłoszeń do portali ogłoszeniowych i prasy. Mieli również odbierać telefony od potencjalnych klientów i informować o ofercie firmy (...) oraz pomagać w wypełnieniu wniosku o udzielenie pożyczki. Zostali oni zatrudnieni przez oskarżonego na podstawie umów zleceń. Mieli otrzymać wynagrodzenie w wysokości 1 300 złotych brutto miesięcznie oraz dodatkowe 50 złotych za każdego klienta, który złożył wniosek kredytowy do firmy (...) i któremu wypłacona została pożyczka. Na stanowisku telemarketerów w firmie (...) byli zatrudnieni m.in. M. P. (1), K. D., M. T. (3), P. Ś. (1), M. K. (3), I. J., A. Z. i M. G. (2).

Dowód: kserokopia umowy zlecenia k. 430, zeznania P. S. (2) k. 834-839, k. 3493-3496, zeznania J. Z. (2) k. 2045, k. 3462v. - (...), zeznania I. J. k. 1963-1964, k. 3758-3759, umowa zlecenie I. J. k.1966-1967, zeznania M. T. (3) k. 2139-2140, k.3796 – 3798, zeznania M. K. (3) k.2036-2037, k. 3822-3822v., umowa zlecenie M. K. (3) k. 2040-2043, zeznania M. P. (1) k. 2477-2478, k. 3875-3876, zeznania P. W. k. 3897v.- (...), zeznania M. G. (2) k. 1925-1926, zeznania P. Ś. (1) k. 2119-2120, zeznania K. D. k.2239-2241, umowa zlecenie K. D. k. 2243-2244, zeznania A. Z. k.1946-1947, umowa zlecenie A. Z. k. 1948-1950, zeznania R. częściowo wyjaśnienia W. Ł. (1) k.2933-2934, k. 2947i-j, k. 2966-2971, k. 3101v., k.3460v.-3462.

P. S. (2) na polecenie W. Ł. (1) zamieścił na wielu stronach internetowych oferty pracy dla przedstawicieli handlowych. Na ogłoszenia te odpowiedziało 50 osób z całej Polski, którym P. S. (2) lub oskarżony telefonicznie przedstawiali

warunki współpracy z firmą (...). W trakcie rekrutacji tych osób W. Ł. (1) przedstawiał się niekiedy fikcyjnym nazwiskiem, tj. M. lub F.. Część z tych osób została zatrudniona na podstawie umów o pracę na czas nieokreślony, pozostali na podstawie umów zleceń. Na podstawie umów o pracę zostali zatrudnieni M. S. (4), A. K. (4), R. B. (2), K. Z. (2), J. J. (2), M. W. (2) i S. G.. W. Ł. (1) zawarł umowy zlecenia z m.in. P. N. (2), K. P. (3), E. B. (3), J. Z. (3), Z. K. (3), A. J. (3), K. W. (2) i A. Ł.. Każdy z przedstawicieli miał ustalony obszar kraju, gdzie miał wykonywać powierzone mu czynności. Wynagrodzenie dla osób zatrudnionych na podstawie umów na czas nieokreślony zostało ustalone na kwotę 1450 złotych brutto miesięcznie. Dodatkowo miały one otrzymywać od 120 zł do 200 zł. brutto za każdą podpisaną umowę z klientem. Z kolei osoby zatrudnione na podstawie umów zleceń miały otrzymywać 200 zł. brutto za każdą umowę pożyczki podpisaną z klientem.

Dowód: wzory dokumentów i instrukcja dla przedstawicieli handlowych k. 124-125, zeznania K. C. k.2-6, k.3464-3465, zeznania M. S. (4) k.2683-2684, k.3597-3598, zeznania J. Z. (1) k.2627-2628, k.3598-3599, umowa zlecenia J. Z. (3) k. 2629-2631, zeznania J. J. (2) k. 2020-2021, k. 3600-3601, k. 3705-3706, umowa zlecenie J. J. (2) k. 2023, umowa o pracę 2024, zeznania A. K. (4) k. 3727-3728, umowa o pracę A. K. (4) k. 2590, zeznania M. W. (2) k.3861-3862, umowa zlecenia M. W. (2) k. 1983, umowa o pracę M. W. (2) k. zeznania A. J. (2) k.2198-2199, k.3860-3861, zeznania E. B. (4) k. 3943-3947, zeznania K. P. (3) k. 2770-2771, zeznania K. Z. (1) k. 2612-2613, k. 3995-3995v., umowa o pracę K. Z. (1) k. 2616-2619, umowa zlecenia E. B. (3) k. 2671, k. 2674-2675, umowa zlecenie P. N. (2) k. 2781częściowo wyjaśnienia W. Ł. (1) k.2933-2934, k. 2947i-j, k. 2966-2971, k. 3101v., k.3460v.- (...).

W kwietniu 2009r. oferty pożyczek w firmie (...) pojawiły się na wielu portalach internetowych. Miały być udzielane osobom fizycznym w wysokości 20 000 złotych i wyższe, ich oprocentowanie wynosiło 15% w skali roku. Warunkiem uzyskania pożyczki było dokonanie wpłaty w wysokości 4% wnioskowanej pożyczki na konto firmy (...). Klienci byli informowani o tym, że wpłata ta stanowi kwotę ubezpieczenia pożyczki. Oferta była korzystna dla osób, które z różnych względów nie mogły się starać o uzyskanie środków finansowych z instytucji bankowych. Osoby starające się bowiem o uzyskanie pożyczki w firmie (...) nie musiały udokumentować zatrudnienia ani osiągniętych dochodów, mogły być zadłużone, nie podlegały sprawdzeniu w BIK. Umowy pożyczek były sporządzone w stosunkowo przystępny i prosty sposób.

Dowód: wydruki ofert internetowych firmy (...) k. 490-494

Na stronach internetowych firmy (...) został zamieszczony aktywny druk zawierający wniosek o udzielenie pożyczki. Osoby zainteresowane wypełniały wniosek w formie elektronicznej i wysyłały go na skrzynkę e-mailową firmy (...) pl. (...) wysłaniu wypełnionego formularza na skrzynkę wnioskodawcy wysyłana była wiadomość o wstępnym przyznaniu pożyczki oraz informacja o konieczności skontaktowania się z biurem firmy (...) w celu weryfikacji nadesłanych danych. Wnioskodawcy dzwonili do siedziby firmy, gdzie byli informowani przez zatrudnione tam pracownice o warunkach przyznania pożyczki. Po zaakceptowaniu warunków podawali swoje dane, na podstawie których pracownice sporządzały umowę pożyczki, którą następnie wysyłały na adres właściwego przedstawiciela handlowego firmy (...) w terenie. Przedstawiciel handlowy po otrzymaniu tych dokumentów osobiście udawał się do miejsca zamieszkania wnioskodawcy, gdzie odbierał od wnioskodawców podpisy na drukach umów oraz dołączonych wekslach in blanco. Podpisane umowy wraz z pozostałymi dokumentami wysyłał za pośrednictwem poczty na adres siedziby firmy (...) w S., gdzie odbierał je osobiście W. Ł. (1). Po podpisaniu umowy z przedstawicielem handlowym wnioskodawca miał 7 dni na wpłatę 4% kwoty wnioskowanej pożyczki na założone przez W. Ł. (1) konto firmy (...) znajdujące się w (...) Banku SA (...) w W.. W przypadku niedokonania wpłaty w ustalonym terminie umowa pożyczki wygasała. W pozostałych przypadkach pożyczka miała zostać udzielona wnioskodawcy w ciągu 14 dni od dokonania wpłaty.

Dowód: wydruk stron internetowych (...), zeznania K. C. k. 2-6, k. 3464v.- (...), zeznania M. S. (4) k.2683-2684, k.3597 – 3598, zeznania J. Z. (1) k. 2627-2628, k. 3598-3599, zeznania J. J. (2) k. 2020-2021, k. 3600-3601, zeznania A. Z. k. 3705-3706, zeznania A. K. (4) k. 3727-3728, zeznania M. W. (2) k. 3861-3862, zeznania A. J. (2) k.3860-3861, k.3860-3861, zeznania E. B. (4) k. 3943-3947, zeznania K. P. (3) k. 3995-3995v., zeznania S. G. k. 806-808, k.3081v.-3082v.; dokumenty dotyczące otwarcia rachunku bankowego k. 974-981, k. 2784

Jedyną osobą, która była upoważniona do dokonywania operacji finansowych na koncie, w tym dokonywania wypłat pieniędzy był W. Ł. (1).

Dowód: wyjaśnienia oskarżonego W. Ł. (1) – k.3113, dokumenty dotyczące otwarcia rachunku bankowego k. 974-981, k. 2784

W ten sposób w okresie od 23 kwietnia do 9 czerwca 2009r. z firmą (...) zawarły umowy pożyczek i dokonały wpłat na jej rachunek bankowy o nr (...), znajdujący się w (...) Banku Spółka Akcyjna (...), w W. następujące osoby, w następujących kwotach:

1. w dniu 23 kwietnia 2009r. w G. Z. S. 1 000 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku (...), znajdującym się w (...) Banku SA z siedzibą w W. k. 973

2. W dniu 27 kwietnia 2009r. D. K. dokonał wpłaty 800 zł. tytułem ubezpieczenia pożyczki na konto firmy (...). W dniu 6 maja 2009r. W. Ł. (1) przelał z rachunku firmy (...), znajdującym się w A. Banku w W. kwotę 800 złotych tytułem zwrotu ubezpieczenia D. K., wskazując na niedopełnienie formalności wymaganych do przyznania pożyczki. Po dokonaniu tej transakcji D. K. uzupełnił braki i ponownie dokonał w dniu 11 maja 2009r. w P. wpłaty 800 zł. na rachunek firmy (...).

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 966, k. 963, k. 973, zeznania D. K. k. 1508-1509.

3. w dniu 27 kwietnia 2009r. w S. A. T. (1) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.972, dokumenty pożyczki k.314-315, zeznania A. T. (1) k. 310-311.

4. w dniu 27 kwietnia 2009r. w J. K. P. (4) 2 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 1158-1163, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.971, zeznania K. P. (1) k. 1154-1156.

5. w dniu 28 kwietnia 2009 r. w Ł. J. K. (3) 1 000 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.972.

6. w dniu 27 kwietnia 2009r. w B. R. S. (5) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.356-358, zeznania R. S. (5) 350-351, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.972

7. w dniu 27 kwietnia 2009 r. w K. R. R. (3) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki R. R. (1) k. 60-66, zeznania R. R. k. 56-57, k. 872-874, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.972

8. w dniu 28 kwietnia 2009 r. w M. K. K. (3) 1600 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.615-618, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.971, zeznania K. K. (3) k. 610-612

9. w dniu 28 kwietnia 2009 r. w S. M. M. (2) 2 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 799, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.971, zeznania M. M. (2) k. 738-739, k. 793-796.

10. w dniu 28 kwietnia 2009 r. w K. E. W. (3) 1 400 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.971

11. w dniu 29 kwietnia 2009 w G. J. J. (3) 1 400 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.971.

12. w dniu 27 kwietnia 2009 r. w Z. U. S. (2) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1081-1084, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.971, zeznania U. S. (2) (...).

13. w dniu 29 kwietnia 2009 r. w C. M. B. (1) 2 000zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.302-309, zeznania M. B. k. 298-299, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.970.

14. w dniu 30 kwietnia 2009r. w L. M. Z. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 891-893, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.970, zeznania M. Z. k. 888-889.

15. w dniu 29 kwietnia 2009 r. w L. S. B. 1 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.498-504 historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.970, zeznania S. B. k. 506-508

16. w dniu 4 maja 2009 r. w D. D. T. 1 200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.571-576, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.968, zeznania D. T. k. 565-568

17. w dniu 4 maja 2009 r. w N. P. Ś. (2) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1739, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.969, zeznania P. Ś. (2) k. 1736-1737.

18. w dniu 29 kwietnia 2009r. w D. R. K. 1 200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1681-1686, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.968, zeznania R. K. k. 1678-1679, k. 2581- 2583.

19. w dniu 30 kwietnia 2009r. w T. A. K. (1) 1 200 zł

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.966, zeznania A. K. (1) k. 2143-2145.

20. W dniu 27 kwietnia 2009r. T. W. (2) dokonał wpłaty 3200 zł. tytułem ubezpieczenia pożyczki na konto firmy (...). W dniu 8 maja 2009r. W. Ł. (1) przelał z rachunku firmy (...), znajdującym się w A. Banku w W. kwotę 3200 złotych tytułem zwrotu ubezpieczenia, wskazując na niedopełnienie formalności wymaganych do przyznania pożyczki.

Po dokonaniu tej transakcji T. W. (1) uzupełnił braki i ponownie dokonał w dniach 30 kwietnia i 11 maja 2009 r. w K. wpłat na łączną kwotę 3200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.651-666, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 963, k.972, zeznania T. W. (1) k. 647-648.

21. w dniu 4 maja 2009 r. w P. S. M. (2) 800 zł.

Dowód: zeznania S. M. (1) k. 359-360, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.968.

22. w dniu 4 maja 2009r. w L. S. K. (1) 1 600 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 255-262, zeznania S. K. (1) k. 250-252, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.967

23. w dniu 5 maja 2009r. w O. R. S. (6) 8 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 191-198, zeznania R. S. (2) k. 188-190, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.967

24. w dniu 5 maja 2009r. w Ł. D. G. (3) 3 200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.967, zeznania D. G. (1) k. 1955-1964.

25. dniu 6 maja 2009 r. w J. J. C. (2) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.966, zeznania J. C. (1) k. 620

26. w dniu 6 maja 2009r. w R. E. C. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1934-1938 historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.965, zeznania E. C. k. 1930-1931.

27. w dniu 7 maja 2009 r. w D. A. K. (2) 800 zł

Dowód: dokumenty pożyczki k.628-633, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.964, zeznania A. K. (2) k. 623-626

28. w dniu 7 maja 2009 r. w P. K. W. (3) 1000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1490, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.964, zeznania K. W. (1) k. 1488 – 1489, k. 2668-2669.

29. w dniu 8 maja 2009 r. w L. D. P. (1) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1440, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.963, zeznania D. P. (1) k. 1436-1438.

30. w dniu 11 maja 2009 r. w B. W. K. (2) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1588-1589, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.964, zeznania W. K. (2) k. 1593-1594, k. 2074-2076.

31. w dniu 8 maja 2009 r. w R. R. S. (3) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.963, zeznania R. S. (3) k. 1026-1028.

32. W dniu 27 kwietnia 2009r. A. J. (1) dokonał wpłaty 800 zł. tytułem ubezpieczenia pożyczki na konto firmy (...). W dniu 6 maja 2009r. W. Ł. (1) przełał z rachunku firmy (...), znajdującym się w A. Banku w W. kwotę 800 złotych tytułem zwrotu ubezpieczenia A. J. (1), wskazując na niedopełnienie formalności wymaganych do przyznania pożyczki. Po dokonaniu tej transakcji A. J. (1) uzupełnił braki i ponownie dokonał w dniu 24 maja 2009r. w B. wpłaty 800 zł. na rachunek firmy (...).

Dowód: dokumenty pożyczki k.550-555, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.963, k. 972, zeznania A. J. (1) k. 545-548, k.562

33. w dniu 12 maja 2009 r. w W. J. D. (2) 1 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.963, zeznania J. D. (2) 1695-1696.

34. w dniu 13 maja 2009 r. w K. R. P. (1) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.695-697, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.962, zeznania R. P. (1) k. 692-693.

35. w dniu 13 maja 2009 r. w L. A. K. (3) 3 200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 171-174, zeznania A. K. (3) k.168-170, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.962.

36. w dniu 13 maja 2009r. w J. R. P. (2) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.962, zeznania R. P. (2) k. 1525.

37. w dniu 13 maja 2009r. w C. I. K. (3) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.2463-2464, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.963, zeznania I. K. (3) k. 2459-2460.

38. w dniu 13 maja 2009r. w W. R. W. (1) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1446, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.962, zeznania R. W. (1) k. 1442-1444.

39. w dniu 13 maja 2009r. w T. J. L. (1) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 183, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.962.

40. w dniu 14 maja 2009 r. w L. J. A. (2) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 142-143, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.962.

41. w dniu 14 maja 2009 r. w R. P. Ł. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.269-270, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.961.

42. w dniu 14 maja 2009r. w P. J. L. (3) 4 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki 96-98, zeznania J. L. (3) k. 92-93, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.961.

43. w dniu 15 maja 2009 r. w T. M. S. (1) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.206-210, zeznania M. S. (1) k. 202-204 historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.960.

44. w dniu 14 maja 2009 r. w P. J. B. (2) 800 zł.

Dowód: zeznania J. B. (2) k.229-230, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.960.

45. w dniu 15 maja 2009 r. w L. E. O. 1 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.639-645, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.959, zeznania E. O. k. 634-635.

46. W dniu 4 maja 2009r. Z. K. (1) dokonał wpłaty 800 zł. tytułem ubezpieczenia pożyczki na konto firmy (...). W dniu 6 maja 2009r. W. Ł. (1) przelał z rachunku firmy (...), znajdującym się w A. Banku w W. kwotę 800 złotych tytułem zwrotu ubezpieczenia Z. K. (1), wskazując na niedopełnienie formalności wymaganych do przyznania pożyczki. Po dokonaniu tej transakcji Z. K. (1) uzupełnił braki i ponownie dokonał w dniu 15 maja 2009r. w K. wpłaty 800 zł. na rachunek firmy (...).

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 961, k.969, k. 965, zeznania Z. K. (1) k. 1484- 1485.

47. w dniu 14 maja 2009 r. w N. M. A. (2) 2 000 zł.

Dowód: dokumenty wpłaty k. 1534-1535 historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.960, zeznania M. A. (1) k. 1526-1527.

48. w dniu 15 maja 2009 r. w W. J. L. (2) 800 zł

Dowód: dokumenty pożyczki k.682-689, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.958, zeznania J. L. (2) k. 733-734.

49. W dniu 28 kwietnia 2009r. C. S. dokonał wpłaty 1200 zł. tytułem ubezpieczenia pożyczki na konto firmy (...). W dniu 8 maja 2009r. W. Ł. (1) przelał z rachunku firmy (...), znajdującym się w A. Banku w W. kwotę 1200 złotych tytułem zwrotu ubezpieczenia, wskazując na niedopełnienie formalności wymaganych do przyznania pożyczki. Po dokonaniu tej transakcji C. S. uzupełnił braki i ponownie dokonał w dniu 13 maja 2009r. w K. wpłaty 1200 zł. na rachunek firmy (...).

Dowód: dokumenty pożyczki k.675-678, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.972, k. 958, zeznania C. S. k. 672.

50. w dniu 15 maja 2009 r. w K. Ł. S. (2) 1 200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.958, zeznania Ł. S. (1) k. 1747-1749.

51. w dniu 18 maja 2009 r. w B. A. P. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1505-1507, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.958, zeznania A. P. k. 1501-1502.

52. w dniu 19 maja 2009 r. w W. H. S. 3 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 246-247, zeznania H. S. k. 243-244, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.958.

53. w dniu 19 maja 2009 r. w T. T. K. 2 080 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.224-225, zeznania T. K. k. 220-222, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.957.

54. w dniu 19 maja 2009 r. w J. W. T. 800 zł

Dowód: dokumenty pożyczki k.1430-1432, zeznania W. T. k. 1428, k. 1447-1448, k.3463v.- (...), historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.957.

55. w dniu 18 maja 2009 r. w O. W. M. (3) i P. P. (2) 2 400 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.958, zeznania W. M. (3) k. 1464-1465, zeznania P. P. (1) k. 1466-1467.

56. w dniu 19 maja 2009 r. w B. C. K. (2) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1524, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.957, zeznania C. K. (2) k.1521.

57. w dniu 19 maja 2009 r. w B. K. I. P. 880 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.957, zeznania I. P. k.1974-1975.

58. w dniu 19 maja 2009 r. w P. M. K. (4) i S. K. (2) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.957

59. w dniu 19 maja 2009 r. w S. A. T. (2) 2 400 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. k. 1213-1215, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.954, zeznania A. T. (2) k. 1207-1209.

60. w dniu 20 maja 2009 r. w L. B. M. 800 zł

Dowód: dokumenty pożyczki k.1435, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.955, zeznania B. M. k. 1433, k. 2623-2624.

61. w dniu 20 maja 2009 r. w Z. J. W. 1 600 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 721-723, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.954, zeznania J. W. k. 716-718.

62. w dniu 20 maja 2009 r. w K. A. W. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.336-341, zeznania A. W. k. 331-333, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.954

63. w dniu 20 maja 2009 r. w S. B. K. (1) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.606-608, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.954, zeznania B. K. (1) k. 602-603.

64. w dniu 20 maja 2009r w N. M. W. (1) 1200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.956

65. w dniu 21 maja 2009 r. w T. J. B. (3) 1 000 zł

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.954, zeznania J. B. (3) k.1687-1688.

66. w dniu 21 maja 2009 r. w P. E. W. (1) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.954, zeznania E. W. (1) k. 1827

67. w dniu 21 maja 2009 r. w R. M. K. (5) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1836-1837, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.953, zeznania M. K. (2) k. 1832-1833.

68. w dniu 21 maja 2009 r. w S. A. K. (5) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.954.

69. w dniu 21 maja 2009 r. w P. W. K. (1) 800 zł

Dowód: dokumenty pożyczki k.1493, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.953, zeznania W. K. (1) k. 1492.

70. w dniu 22 maja 2009 r. w O. M. W. (3) 800 zł.

Dowód: dowód wpłaty k. 1624, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.952, zeznania M. W. (3) k. 1621-1622.

71. w dniu 21 maja 2009 r. w L. E. K. (2) 2 000 zł.

Dowód: dowód wpłaty k. 1627, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.952, zeznania E. K. (2) 1625-1627.

72. w dniu 21 maja 2009 r. w S. P. K. (1) 1 400 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1767-1770, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.953, zeznania P. K. (1) k. 1756-1758.

73. w dniu 22 maja 2009 r. w W. W. K. (3) 1000 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.952.

74. w dniu 25 maja 2009 r. w W. K. Ł. (2) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.114-120, zeznania K. Ł. k. 110-11, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951

75. w dniu 25 maja 2009 r. we W. B. G. (2) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.952, zeznania B. G. (2) k. 1879-1880.

76. w dniu 25 maja 2009 r. w W. I. K. (1) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 2102, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.952, zeznania I. K. (1) k. 2098-2099.

77. w dniu 25 maja 2009 r. w S. A. M. (1) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.952, zeznania A. M. (1) k. 2685-2686.

78. w dniu 25 maja 2009 r. w Z. M. G. (4) 2 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.279-283, zeznania M. G. (4) k. 274-276, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951

79. w dniu 25 maja 2009 r. w K. T. Z. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1895, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951, zeznania T. Z. k. 1892-1894.

80. w dniu 25 maja 2009 r. w B. M. G. (3) w wysokości 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951.

81. w dniu 25 maja 2009 r. w M. G. (5) 1 200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.2248-2251, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951.

82. w dniu 26 maja 2009 r. w G. H. P. 1 600 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1646-1649, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951, zeznania H. P. k. 1634-1644.

83. w dniu 26 maja 2009 r. w Z. J. S. (5) 1 200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951, zeznania J. S. (5) k. 2548-2550.

84. w dniu 26 maja 2009 r. w O. J. K. (1) 1 200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1923 - 1924, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.951, zeznania J. K. (1) k. 1918-1919.

85. w dniu 26 maja 2009 r. w W. U. B. 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.950

86. w dniu 26 maja 2009 r. w K. K. K. (2) 2 720 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.384-393, zeznania K. K. k. 382-383, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.950

87. w dniu 26 maja 2009 r. w R. P. S. (1) 2 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1392-1393, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania P. S. (1) k. 1387-1389.

88. w dniu 26 maja 2009 r. w O. B. S. (2) 8 000 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania B. S. (2) k. 1175-1177.

89. w dniu 26 maja 2009 r. w T. Z. F. (2) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.948.

90. w dniu 27 maja 2009 r. w R. M. M. (3) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 83-84, zeznania M. M. k. 85, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.947.

91. w dniu 27 maja 2009 r. w E. J. i I. K. (2) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1479-1482, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.972, 949, zeznania J. K. (4) k. 1467-1477.

92. w dniu 26 maja 2009 r. w W. J. S. (6) 2 600 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1545-1546, k. 2291-2292, potwierdzenie wpłaty k. 1549-1552, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania J. S. (2) k. 1539-1546.

93. w dniu 27 maja 2009 r. w J. R. W. (3) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1743, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania R. W. (2) k. 1740.

94. w dniu 26 maja 2009 r. w T. I. S. 2 000zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1815-1818, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania I. S. k. 1810-1811.

95. w dniu 25 maja 2009 r. w Z. E. R. (1) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1824, potwierdzenie wpłaty k.1828, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania E. R. (1) k. 1819-1820.

96. w dniu 26 maja 2009 r. w T. K. B. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1847, dokumenty pożyczki k.1815-1818, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania K. B. k. 1838-1839.

97. w dniu 27 maja 2009 r. w P. M. T. (4) 1 200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1847, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.947, zeznania M. T. (4) k. 1869-1870.

98. w dniu 27 maja 2009 r. w W. J. M. (2) 1 200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.947, zeznania J. M. (2) 1997-1999.

99. w dniu 27 maja 2009 r. w Z. M. T. (5) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 2068-2069, potwierdzenie dokonania przelewu k. 2089, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.950, zeznania M. T. 2064-2065.

100. w dniu 28 maja 2009 r. w N. L. M. (2) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1337-1339, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.947, zeznania L. M. (2) k. 1335-1336.

101. w dniu 27 maja 2009 r. w K. M. P. (2) 3200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1815-1818, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.949, zeznania M. P. (2) k. 1941-1942.

102. w dniu 28 maja 2009 r. w J. W. S. 1 000zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.947, zeznania W. S. k. 1673-1674.

103. w dniu 28 maja 2009 r. w C. W. M. (4) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.2108-2109, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.947, zeznania W. M. (2) k. 2105-2106, k. 2610-2611.

104. w dniu 28 maja 2009 r. w G. R. B. (3) 8 000zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 1110-1112, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944, zeznania R. B. (1) k. 1106-1107.

105. w dniu 27 maja 2009 r. w Z. B. N. (2) 1 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.2257-2261, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944.

106. w dniu 28 maja 2009 r. w B. E. R. (3) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 72-73, zeznania E. R. (3) k. 69-70, k. 3463-3463v, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944.

107. w dniu 29 maja 2009 r. w S. L. Ł. (2) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1655, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.943, zeznania L. Ł. (2) k. 1650-1652.

108. w dniu 29 maja 2009 r. w N. R. G. (1) 1 200zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1659, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944, zeznania R. G. (3) k. 1657.

109. w dniu 28 maja 2009 r. w W. O. S. (2) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 1805-1809, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944, zeznania O. S. (2) k. 1801.

110. w dniu 28 maja 2009 r. w W. M. B. (3) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 1842, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944, zeznania M. B. (3) k. 1838-1839.

111. w dniu 29 maja 2009 r. w W. A. B. (1) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1909-1912, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.946, zeznania A. B. (1) k. 1907.

112. w dniu 28 maja 2009 r. w T. K. J. (1) 1200 zł.

Dowód: dowód wpłaty k. 1635, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.946, zeznania K. J. (2) k. 1632-1633

113. w dniu 1czerwca 2009 r. w P. M. Ś. (2) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.941, zeznania M. Ś. (2) k. 1637-1638.

114. w dniu 1 czerwca 2009 r. w L. A. B. (2) 1 200 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1714, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.942, zeznania A. B. (2) k. 1711-1712

115. w dniu 28 maja 2009 r. w C. S. Ż. (2) 1 600zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1729-1732, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.942, zeznania S. Ż. (1) k. 1723-1724.

116. w dniu 31 maja 2009 r. w N. D. P. (2) 1 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.747-749, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.941, zeznania D. P. (2) k. 743-745.

117. w dniu 1 czerwca 2009 r. w T. K. S. 1 200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944, zeznania K. S. k. 1495-1496.

118. w dniu 1 czerwca 2009 r. w S. B. W. 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1520, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.942, zeznania B. W. k. 1516-1517.

119. w dniu 1 czerwca 2009 r. w O. T. B. (2) 800zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944.

120. w dniu 29 maja 2009 r. w L. H. K. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1900-1901, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.942, zeznania H. K. k. 1896-1897.

121. w dniu 1 czerwca 2009 r. w W. T. C. 1 200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.942, zeznania T. C. k. 1902.

122. w dniu 1 czerwca 2009 r. we W. A. M. (2) 800zł

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.941, zeznania A. M. (2) k. 1745-1746.

123. w dniu 1 czerwca 2009 r. w P. G. W. 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. k. 2055-2057, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.940, zeznania G. W. k. 2052-2053.

124. w dniu 1 czerwca 2009 r. w P. S. L. 2 800zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.941, dokumenty pożyczki k.2448-2449, zeznania S. L. k. 2443-2444.

125. w dniu 1 czerwca 2009 r. w B. M. S. (6) 800 zł

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.942, zeznania M. S. (6) k.2542-2545, k. 2601-2602.

126. w dniu 2 czerwca 2009 r. w S. D. G. (4) 1 600 zł

Dowód: dokumenty pożyczki k.1708-1709, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.9

127. w dniu 2 czerwca 2009 r. w P. M. J. 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.939, zeznania M. J. k. 1829-1830.

128. w dniu 2 czerwca 2009 r. w W. S. T. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 1854-1855, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.939, zeznania S. T. k. 1848-1849.

129. w dniu 1 czerwca 2009 r. w Ł. E. Z. (1) 2 000 zł

Dowód: dokumenty pożyczki k. 2090-2092, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.939, zeznania E. Z. (2). 2093-2094.

130. w dniu 1 czerwca 2009 r. w B. A. A. (2) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.2128-2130, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.939, zeznania A. A. (2) k. 2126-2127.

131. w dniu 2 czerwca 2009 r. w Z. E. B. (1) 50 zł.

Dowód: dowód wpłaty k. 1631, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.938, zeznania E. B. (1) k. 1629-1630.

132. w dniu 1 czerwca 2009 r. w K. L. S. (2) 1 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1719-1721, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.938, zeznania L. S. (1) k.1715-1716.

133. w dniu 2 czerwca 2009 r. w O. R. S. (7) 2 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1666, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.938, zeznania R. S. (7) k. 1660-1663.

134. dniu 3 czerwca 2009 r. w L. R. Z. (2) 1 200 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.938, zeznania R. Z. (2) k. 1777-1778

135. w dniu 3 czerwca 2009 r. w K. S. W. 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1916-1917, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.937, zeznania S. W. k. 1913-1915.

136. w dniu 3 czerwca 2009 r. w G. J. S. (7) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 2681-2682, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.938,

137. w dniu 3 czerwca 2009 r. w S. A. S. (2) 2000 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.938

138. w dniu 3 czerwca 2009 r. w S. S. (2) 1 600 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.293-295, zeznania J. S. k. 288-290, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.936

139. w dniu 4 czerwca 2009 r. w P. L. B. 2 000zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.936, dokumenty pożyczki k.2648-2649, dowód wpłaty k. 2650, zeznania L. B. k. 2644-2645.

140. w dniu 4 czerwca 2009 r. w S. M. S. (3) 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 2707-2708, k. 2756, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.936, zeznania M. S. (3) k. 2702-2705, k. 2757-2758.

141. w dniu 4 czerwca 2009 r. w S. P. G. 800zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.935

142. w dniu 5 czerwca 2009r. w K. J. B. (1) 8 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k. 2019, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.935, zeznania J. B. (1) k. 2008-2011.

143. w dniu 5 czerwca 2009r. w B. E. S. (2) 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.934, zeznania E. S. (2) 1497-1498.

144. w dniu 4 czerwca 2009 r. w G. R. M. (2) 2 000 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1789-1791, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.935.

145. w dniu 5 czerwca 2009 r. w P. D. A. 1600 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.935

146. w dniu 5 czerwca 2009 r. w W. B. S. (3) 800 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.2005-2007, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.934, zeznania B. S. (3) k. 2001-2003.

147. w dniu 8 czerwca 2009 r. w T. W. G. 800zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.769-772, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.928, zeznania W. G. k. 764-767.

148. dniu 5 czerwca 2009 r. w D. J. K. (2) 1 400 zł.

Dowód: dokumenty pożyczki k.1672, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.934, zeznania J. K. (2) k. 1667-1669.

W. Ł. (1) jedynie w kilku przypadkach zwrócił pożyczkobiorcom wpłacone przez nich tytułem ubezpieczenia kwoty, wskazując na niedopełnienie przez te osoby formalności potrzebnych do otrzymania pożyczki. Pieniądze te zostały przelane przez oskarżonego z konta firmy (...) na konta pożyczkobiorców. Jednocześnie osoby te były informowane o tym, że pożyczka zostanie im przyznania, w przypadku dopełnienia wszelkich procedur i powtórny dokonaniu wpłaty 4% kwoty wnioskowanej pożyczki na konto firmy (...). Sytuacje takie miały miejsce w początkowym okresie działalności firmy (...), tj. do dnia 8 maja 2009r. W ten sposób W. Ł. (1) zwrócił pieniądze D. K., A. C., Z. K. (1), A. J. (1), K. N., C. S. i T. W. (1). Jedynie A. C. i K. N. zaniechali dalszych starań o przyznanie pożyczki w firmie (...) i nie zdecydowali się na dokonanie ponownych wpłat na jej konto.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 928-973, zeznania K. N. 726-727, zeznania A. C. k. 342-343.

Żadna z osób, które podpisały z firmą (...), której założycielem i dyrektorem był W. Ł. (1) umowy pożyczek i dokonały wpłat 4% na rachunek firmy tytułem ubezpieczenia, nie otrzymały pożyczek.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 928-973, zeznania D. K. k.1508-1509, zeznania A. T. (1) k. 310-311, zeznania K. P. (1) k. 1154-1156, zeznania R. S. (5) 350-351, zeznania R. R. (1) k. 56-57, k. 872-874, zeznania K. K. (3) k. 610-612, zeznania M. M. (2) k. 738-739, k. 793-796, zeznania U. S. (2) 1079, zeznania M. Z. k. 888-889, zeznania S. B. k. 506-508, zeznania D. T. k. 565-568, zeznania P. Ś. (2) k. 1736-1737, zeznania R. K. k. 1678-1679, k. 2581- 2583, zeznania A. K. (1) k. 2143-2145, zeznania T. W. (1) k. 647-648, zeznania S. M. (1) k. 359-360, zeznania S. K. (1) k. 250-252, zeznania R. S. (2) k. 188-190, zeznania D. G. (1) k. 1955-1964, zeznania J. C. (1) k. 620, zeznania E. C. k. 1930-1931, zeznania A. K. (2) k. 623-626, zeznania K. W. (1) k. 1488 – 1489, k. 2668-2669, zeznania D. P. (1) k. 1436-1438, zeznania W. K. (2) k. 1593-1594, k. 2074-2076, zeznania R. S. (3) k. 1026-1028, zeznania A. J. (1) k. 545-548, k.562, zeznania J. D. (2) 1695-1696, zeznania R. P. (1) k. 692-693, zeznania A. K. (3) k.168-170, zeznania R. P. (2) k. 1525, zeznania I. K. (3) k. 2459-2460, zeznania R. W. (1) k. 1442-1444, zeznania J. L. (3) k. 92-93, zeznania M. S. (1) k. 202-204, zeznania J. B. (2) k.229-230, zeznania E. O. k. 634-635, zeznania Z. K. (1) k. 1484-1485, zeznania M. A. (1) k. 1526-1527, zeznania J. L. (2) k. 733-734, zeznania C. S. k. 672, zeznania Ł. S. (1) k. 1747-1749, zeznania A. P. k. 1501-1502, zeznania H. S. k. 243-244, zeznania T. K. k. 220-222, zeznania W. T. k. 1428, k. 1447-1448, k.3463v.- (...), zeznania W. M. (3) k. 1464-1465, zeznania P. P. (1) k. 1466-1467, zeznania C. K. (2) k.1521, zeznania I. P. k.1974-1975, zeznania A. T. (2) k. 1207-1209, zeznania B. M. k. 1433, k. 2623-2624, zeznania J. W. k. 716-718, zeznania A. W. k. 331-333, zeznania B. K. (1) k. 602-603, zeznania J. B. (3) k.1687-1688, zeznania E. W. (1) k. 1827, zeznania M. K. (2) k. 1832-1833, zeznania W. K. (1) k. 1492, zeznania M. W. (3) k. 1621-1622, zeznania E. K. (2) 1625-1627, zeznania P. K. (1) k. 1756-1758, zeznania K. Ł. k. 110-11, zeznania B. G. (2) k. 1879-1880, zeznania I. K. (1) k. 2098-2099, zeznania A. M. (1) k. 2685-2686. zeznania M. G. (4) k. 274-276, zeznania T. Z. k. 1892-1894, zeznania H. P. k. 1634-1644, zeznania J. S. (5) k. 2548-2550, zeznania J. K. (1) k. 1918-1919, zeznania K. K. k. 382-383, zeznania P. S. (1) k. 1387-1389, zeznania B. S. (2) k. 1175-1177, zeznania J. K. (4) k. 1467-1477, zeznania J. S. (2) k. 1539-1546, zeznania M. P. (2) k. 1941-1942, zeznania R. W. (2) k. 1740, zeznania I. S. k. 1810-1811, zeznania E. R. (1) k. 1819-1820, zeznania K. B. k. 1838-1839, zeznania M. T. (4) k. 1869-1870, zeznania J. M. (2) 1997-1999, zeznania M. T. 2064-2065, zeznania L. M. (2) k. 1335-1336, zeznania W. S. k. 1673-1674, zeznania W. M. (2) k. 2105-2106, k. 2610-2611, zeznania R. B. (1) k. 1106-1107, zeznania E. R. (3) k. 69-70, k. 3463-3463v, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.944, zeznania L. Ł. (2) k. 1650-1652, zeznania R. G. (3) k. 1657, zeznania O. S. (2) k. 1801, zeznania M. B. (3) k. 1838-1839, zeznania A. B. (1) k. 1907, zeznania K. J. (2) k. 1632-1633, zeznania M. Ś. (2) k. 1637-1638, zeznania A. B. (2) k. 1711-1712, zeznania S. Ż. (1) k. 1723-1724, zeznania D. P. (2) k. 743-745, zeznania K. S. k. 1495-1496, zeznania B. W. k. 1516-1517, zeznania H. K. k. 1896-1897, zeznania T. C. k. 1902, zeznania A. M. (2) k. 1745-1746, zeznania G. W. k. 2052-2053, zeznania S. L. k. 2443-2444, zeznania M. S. (6) k.2542-2545, k. 2601-2602, zeznania M. J. k. 1829-1830, zeznania S. T. k. 1848-1849, zeznania E. Z. (1) k. 2093-2094, zeznania A. A. (2) k. 2126-2127, zeznania E. B. (1) k. 1629-1630, zeznania L. S. (1) k.1715-1716, zeznania R. S. (7) k. 1660-1663, zeznania R. Z. (2) k. 1777-1778, zeznania S. W. k. 1913-1915, zeznania L. B. k. 2644-2645, zeznania M. S. (3) k. 2702-2705, k. 2757-2758, zeznania J. B. (1) k. 2008-2011, zeznania E. S. (2) 1497-1498, zeznania B. S. (3) k. 2001-2003, zeznania W. G. k. 764-767, zeznania J. K. (2) k. 1667-1669, zeznania P. K. (2) k. 1875-1877.

W okresie od 23 kwietnia do 7 czerwca 2009r. W. Ł. (1) wypłacił z konta firmy (...), znajdującego się w (...) Banku SA w W., wszystkie pieniądze wpłacone przez pożyczkobiorców tytułem ubezpieczenia pożyczek na łączną kwotę 210 130 złotych.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 928-973

W. Ł. (1) z największą częstotliwością dokonywał wypłat z konta firmy (...) pod koniec maja 2009r., tj. w okresie bezpośrednio poprzedzającym likwidację prowadzonej działalności i jego wyjazd z Polski. Z kolei już w maju 2009r. W. Ł. (1) wypłacał pieniądze z rachunku aż 52 razy, w tym z największą częstotliwością w ostatnich dniach miesiąca:

- w dniu 29 maja 2009r. dokonał 14 wypłat na łączną kwotę ok. 35 000 złotych (wypłaty te były dokonywane w bankomatach znajdujących się na terenie K.);

- w dniu 28 maja 2009r. dokonał 2 wypłat na łączną kwotę ok. 5 500 złotych (wypłaty te były dokonywane w bankomatach znajdujących się na terenie K.);

-w dniu 27 maja 2009r. dokonał 6 wypłat na łączną kwotę ok. 19. 000 złotych (wypłaty te były dokonywane w bankomatach znajdujących się na terenie K.) ;

- w dniu 26 maja 2009r.dokonał 4 wypłat na łączną kwotę ok. 13 600 złotych (wypłaty te były dokonywane w bankomatach znajdujących się na terenie K.);

Z kolei w okresie od 1 czerwca do 9 czerwca 2009r. W. Ł. (1) dokonał 50 wypłat pieniędzy z rachunku firmy (...), w tym w szczególności;

- w dniu 9 czerwca 2009r. dokonał 28 wypłat na kwotę ok. 6 000 złotych (wypłaty te były dokonywane w bankomatach znajdujących się w K.)

- w dniu 4 czerwca 2009r. dokonał 7 wypłat na kwotę ok. 10. 250 złotych (wypłaty te były dokonywane w bankomatach znajdujących się w W.)

- w dniu 2 czerwca 2009r. dokonał 7 wypłat na kwotę ok. 11 680 złotych (wypłaty te były dokonywane w bankomatach znajdujących się w W.).

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 928-973, wyjaśnienia W. Ł. (1) k.2933-2934, k. 2966-2971, k. 3101v., k.3460v.- (...).

W okresie działalności firmy (...)W. Ł. (1) wypłacił pieniądze tytułem wynagrodzeń (najczęściej były to kwoty stanowiące część z ustalonych wynagrodzeń) dwudziestu zatrudnionym przez siebie pracownikom firmy (...). W przeważającym zakresie były to osoby zatrudnione w charakterze przedstawicieli handlowych.

W okresie od 15 maja do 22 maja 2009r. W. Ł. (1) wypłacił następujące kwoty m.in:

- J. Z. (2), zatrudnionej jako telemarketer, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 4 maja 2009r. część umówionego wynagrodzenia w kwocie 800 zł.

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 969, zeznania J. Z. (2) k. 2045-2046, oferta pracy J. Z. (2) k. 2047-2048, umowa zlecenie J. Z. (2) k. 2049-2050.

-E. B. (2) zatrudnionej jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 15 maja i 18 maja 2009r. łączną kwotę 1 022 złotych;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.958, k.960, zeznania E. B. (2) k. 2672-2673.

- K. W. (2) zatrudnionemu jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 15 maja 2009r. kwotę 730 złotych;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 960, zeznania K. W. (2) k. 2166-2168, umowa o pracę k. 2171-2173

- M. W. (2), zatrudnionemu jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 15 maja 2009r. kwotę 730 złotych;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 960, k.961, zeznania M. W. (2) 1979-1980.

- S. G., zatrudnionemu jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 15 maja 2009r. kwotę 1 168 złotych;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.961, zeznania S. G. k. 806-808,

- A. J. (2), zatrudnionej jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniach 15 i 18 maja 2009r. kwotę 730 złotych;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.960, k. 958, zeznania A. J. (2) k. 2198-2199.

- Z. K. (3) zatrudnionemu jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 19 maja 2009r. kwotę 584 złote;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.957, zeznania B. K. (2) k. 2295-2206, umowa zlecenie k. 2209-2211.

- J. J. (2), zatrudnionemu jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 19 maja 2009r. kwotę 438 złote;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k.956, zeznania J. J. (2) k. 2020-2021

- A. Ł., zatrudnionej jako przedstawiciel handlowy, W. Ł. (1) wypłacił w dniu 22 maja 2009r. kwotę 500 złotych;

Dowód: historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 953, zeznania A. Ł. k. 1307-1308.

W. Ł. (1), który był założycielem i dyrektorem firmy (...) nie wypłacił w całości należnych wynagrodzeń następującym osobom, które były zatrudnione w jego firmie na podstawie umów o pracę:

- M. S. (5) w kwocie 1450 złotych,

- A. K. (4) w kwocie 1450 złotych,

- R. B. (2) w kwocie 2290 złotych,

- K. Z. (2) w kwocie 1480 złotych,

- J. J. (2) w kwocie 3850 złotych,

- M. W. (2) w kwocie 1400 złotych,

- S. G. w kwocie 1392 złote,

Dowód: zeznania M. S. (4) k.2683-2684, k. 3597-3598, zeznania J. J. (2) k. 2020-2021, k. 3600-3601, zeznania A. K. (4) 2585-2587, k. 3727-3728 , zeznania M. W. (2) k. 3861-3862, zeznania S. G. k. 806-808, k.3081v.-3082v., zeznania K. Z. (1) k. 2612-2613, zeznania R. B. (2) k. 2653, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 928-973.

W. Ł. (1) nie wypłacił należnych wynagrodzeń z tytułu zawartych umów zleceń następującym pracownikom:

- P. N. (2) w kwocie 2 000 złotych,

- K. P. (3) w kwocie 200 złotych,

- E. B. (2) w kwocie 750 złotych,

- J. Z. (3) w kwocie 1 600 złotych,
- M. P. (1) w kwocie 1300 złotych,
- K. D. w kwocie 1 300 złotych,
- Z. K. (3) w kwocie 700 złotych,
- A. J. (2) w kwocie 200 złotych,
- K. W. (2) w kwocie 2 850 złotych,
- M. T. (3) w kwocie 1 300 złotych,
- P. Ś. (1) w kwocie 1 300 złotych,
- M. K. (3) w kwocie 1 300 złotych,
- I. J. w kwocie 1 300 złotych,
- A. Z. w kwocie 1 300 złotych,
- M. G. (2) w kwocie 1 300 złotych,
- A. Ł. w kwocie 3 500 złotych.

Dowody: zeznania J. Z. (1) k. 2627-2628, k. 3598-359, zeznania A. Z. k. 3705-3706, zeznania A. J. (2) k.3860-3861, k.3860-3861, zeznania E. B. (4) k. 3943-3947, zeznania K. P. (3) k. 3995-3995v., zeznania K. W. (2) k. 2166-2168, umowa o pracę k. 2171-2173, zeznania M. P. (1) k. 2477-2478, k. 3875-3876, zeznania K. D. k.2239-2241, zeznania B. K. (2) k. 2295-2206, zeznania M. T. (3) k. 2139-2140, k.3796 – 3798, zeznania P. Ś. (1) k. 2119-2120, zeznania M. K. (3) k.2036-2037, k. 3822-3822v., zeznania I. J. k. 1963-1964, k. 3758-3759, zeznania A. Ł. k. 1307-1308, zeznania M. G. (2) k. 1925-1926, historia operacji na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W. k. 928-973.

W. Ł. (1) był już wcześniej wielokrotnie karany, m.in. wyrokiem Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie z dnia 15 stycznia 2002 r. (sygn. akt II K 884/00/S) m. in. za czyn z art. 286 § 1 k.k. w zw. z art. 294 § 1 k.k. i art. 270 § 1 k.k. w zw. z art. 11 § 2 k.k. i zw. z art. 12 k.k. na karę 2 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności, która objęta została wyrokiem łącznym Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie z dnia 28 maja 2003 r. (sygn. akt II K 214/02), którym wymierzona została W. Ł. (1) kara łączna 4 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności i kare te odbył on w okresach od 5 lipca 1994 r. do 13 lipca 1995 r., od 27 września 1995 r. do 24 listopada 1995 r. oraz od 10 lipca 2004 r. do 19 kwietnia 2006 r

Dowód: dane o karalności W. Ł. (1) k. 1085-1088, k. 2224-2227, k. 2828-2830, k. 2857-2859, wyrok w sprawie III K 346/96 k. 228-2236, wyrok w sprawie II K 436/94k. 2268, wyrok w sprawie II K 184/09 k. 2527, wyrok w sprawie II K 214/02/S k. 2529, wyrok w sprawie II K 884/00/S k. 2530-2536

W. Ł. (1) w postępowaniu przygotowawczym przyznał, że nie dokonał wypłat wynagrodzeń zatrudnionym w swojej firmie pracownikom. Zaprzeczył, aby dopuścił się oszustwa na szkodę osób, które zdecydowały się na zaciągnięcie pożyczki w firmie (...). Podał, że zakładając tę działalność współpracował z W. B.. Oskarżony wyjaśnił, że to W. B. był pomysłodawcą całego przedsięwzięcia i miał też przekazać pieniądze na udzielanie pożyczek klientom (...). Jemu też W. Ł. (1) w maju 2009r. w O. i w czerwcu 2009r. w I. przekazał pieniądze z dokonanych przez pokrzywdzonych wpłat w kwocie 25 000 Euro oraz dokumenty pożyczek. W. B. miał te umowy przekazać swoim znajomym, którzy mieli dać pieniądze na udzielenie pożyczek. W 2011r. oskarżony przekazał W. B. łącznie 93 500 Euro, które pochodziły z ich wspólnej, późniejszej działalności. 20 000 Euro z tej kwoty było własnością W. B., zaś pozostała kwota należała do W. Ł. (1). W. B. miał je zainwestować i pomnożyć, a potem oddać osobom, które nie otrzymały pożyczek z firmy

(...). W. Ł. (1) podał, że chciał zwrócić pieniądze pokrzywdzonym, jednakże miał kłopoty i nie mógł przyjechać do Polski. Ponadto W. B. przez cały czas zwlekał z przekazaniem pieniędzy. Ponadto oskarżony nie miał umów zawartych z pożyczkobiorcami. W. B. zapewniał go, że ma adwokatów, którzy mieli załatwić sprawę związaną z wypłatą kwot należnych pożyczkobiorcom firmy (...). Oskarżony podał również, że decyzje związane z zatrudnianiem pracowników i wypłatą dla nich wynagrodzeń podejmował wspólnie z P. S. (2). P. S. (2) dokonywał również weryfikacji ilości wykonywanych przez osoby zatrudnione w charakterze telemarketerów prac. W oparciu o taką weryfikację P. S. (2) zgłaszał oskarżonemu ile pieniędzy należy wypłacić poszczególnym pracownikom, zaś W. Ł. (1), to akceptował. Oskarżony W. Ł. (1) przed Sądem podtrzymał swoje wcześniejsze wyjaśnienia. (k.2933-2934, k. 2947i-j, k. 2966-2971, k. 3101v., k.3460v.- (...)).

Sąd zważył, co następuje:

Sąd, dokonując w niniejszej sprawie ustaleń faktycznych, oparł się w przeważającym zakresie na dowodzie w postaci wykazu operacji, jakie były wykonywane na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W., zeznaniach pokrzywdzonych pożyczkobiorców oraz pracowników firmy (...). Dowody te wzajemnie ze sobą korespondowały i pozwoliły na poczynienie przez Sąd wiążących ustaleń dotyczących przede wszystkim mechanizmu działania W. Ł. (1), poczynszy od zainicjowania powstania firmy (...), poprzez pozyskiwanie klientów, aż do końcowego okresu działalności oskarżonego. Oskarżony w swoich wyjaśnieniach nie kwestionował prawdziwości wymienionych dowodów ani faktów z nich wynikających. Wyraźnie przy tym wskazał, że rachunek bankowy firmy był jedynym miejscem, na którym gromadzone były środki wpłacane przez osoby ubiegające się o pożyczkę i z którego on sam dokonywał wypłat dla pracowników lub zwrotów wpłaconych opłat dla pożyczkobiorców.

Pokrzywdzeni pożyczkobiorcy wskazali na tożsamy mechanizm podjęcia współpracy z firmą (...). Były to najczęściej osoby, które nie mogły ubiegać się o jakiś kredyt w instytucjach bankowych lub takie, które chciały w stosunkowo szybki i prosty sposób uzyskać pożyczkę. O ofercie firmy (...) dowiedziały się za pośrednictwem Internetu. Dopełniły wszelkich formalności wymaganych przez firmę (...) do uzyskania pożyczki, których finalizacją było podpisanie przez nich w obecności przedstawiciela handlowego umowy i dokonanie wpłaty 4% tytułem ubezpieczenia na konto firmy oskarżonego. Wszyscy powoływani świadkowie zgodnie wskazali na to, że pożyczki z firmy (...), której założycielem i dyrektorem był W. Ł. (1) nie zostały im udzielone. Jest to zresztą okoliczność niesporna, wynikająca tak samo z wyjaśnień oskarżonego, zeznań P. S. (2), a przede wszystkim z historii operacji na rachunku bankowym.

Zeznania pokrzywdzonych pożyczkobiorców w większości znajdują również potwierdzenie w dokumentach obrazujących ich starania o uzyskanie pożyczki, w szczególności umowach pożyczki i dowodach wpłaty opłaty tytułem ubezpieczenia. W świetle tych dokumentów oraz innych wspomnianych wcześniej dowodów (zwłaszcza wykazem operacji, jakie były wykonywane na rachunku firmy (...), znajdującym się w (...) Banku SA w W.) wiarygodność tych zeznań nie budzi żadnej wątpliwości. Jako wiarygodną podstawę ustaleń faktycznych w sprawie należało także uznać w pełni te wszystkie dokumenty. Wykaz operacji na rachunku bankowym potwierdził nie tylko okoliczność dokonywania wpłat przez poszczególnych pożyczkobiorców, ale także, co równie istotne, fakt niedokonania wypłaty z konta firmy (...) żadnych środków pieniężnych tytułem pożyczek dla pokrzywdzonych oraz fakt wielu wypłat dokonywanych z różnych bankomatów w różnych krajach świata.

Z powyższymi dowodami w pełni korespondują również zeznania złożone przez osoby zatrudnione w firmie założonej przez W. Ł. (1). Świadczy o tym zgodne wskazywanie w toku postępowania na okoliczności związane z pozyskiwaniem klientów dla firmy (...), potwierdzanie przez firmę oskarżonego zaciągniętych zobowiązań pożyczkowych wobec pokrzywdzonych. Także zeznania tych osób nie były kwestionowane przez oskarżonego. Wzajemnie za to korespondowały ze sobą, dopełniały się. Świadczy o tym wykonywanie przez nich zlecenia lub prace na rzecz (...) przedstawiali niemal tożsame okoliczności, w jakich dowiedzieli się o ofertach zatrudnienia, przeprowadzali rozmowy przed zatrudnieniem i później, wykonywali usługi wobec pożyczkobiorców. Ich twierdzenia znajdują potwierdzenie w przedkładanych dokumentach: umowach zlecenia lub o pracę, wydrukach pouczeń co do sposobu wykonywania swoich obowiązków a także przekazywanych im z centrali firmy drukach umów pożyczek, których niekiedy nie

zwrócili. Wszystkie te dowody pozwalają na jednoznaczne ustalenia co do sposobu postępowania W. Ł. (1) względem osób zatrudnianych w jego firmie.

Oskarżony w swoich wyjaśnieniach nie kwestionował faktu dokonywania wpłat przez pokrzywdzonych pożyczkobiorców na konto firmy (...), ani tego, że nie dokonał na ich rzecz wypłat pożyczek. Są to fakty niesporne i wynikające jednoznacznie z wszystkich zgromadzonych w sprawie dowodów. Jego linia obrony oparta była natomiast na zaprzeczeniu swojemu zamiarowi oszustwa. W ten sposób przedstawiał nie tylko swoją dobrą wolę w postaci zwrotów opłat dla niektórych pożyczkobiorców, ale również swoje relacje z W. B., który miał być źródłem środków niezbędnych dla udzielenia pożyczek. Sąd uznał jednak złożone w tym zakresie wyjaśnienia W. Ł. (1) za niewiarygodne, sprzeczne z zasadami logiki i doświadczenia życiowego.

Sam W. Ł. (1) w toku postępowania przyznał, że w momencie zakładania i funkcjonowania firmy (...) nie dysponował pieniędzmi ani żadnym majątkiem pozwalającym na wywiązanie się z przyjmowanych zobowiązań. Jest to o tyle doniosła okoliczność, że prowadzona przez oskarżonego działalność sprowadzała się w rzeczywistości do udzielania pożyczek. Oskarżony więc, aby wywiązać się z obowiązków wobec pożyczkobiorców i tym samym kontynuować prowadzenie swojej działalności, musiał dysponować niemałą sumą pieniędzy. W oczywisty sposób nie był on w stanie finansować swojej działalności z dokonywanych przez klientów wpłat tytułem zabezpieczenia pożyczek, albowiem była zdecydowanie za mała dla sfinansowania znacznej ilości podpisanych umów. Nie mógł również oskarżony oczekiwać (i jak wynika z jego wyjaśnień nie oczekiwał), że działalność swoją będzie finansował z pieniędzy pochodzących ze spłat udzielonych pożyczek, skoro żadnej takiej pożyczki nie udzielił. Oczywiście Sąd miał przy tym na uwadze, że o niczym takim nie było mowy ani w wielu ogłoszeniach, ani przede wszystkim w podpisywanych przez pożyczkobiorców umowach. Nie sposób również nie wskazać na to, że oskarżony zatrudniał kilkadziesiąt osób, wynajmował lokal w S., wyposażył lokal w K., ponosił jego koszt utrzymania. Z tych tytułów zobowiązany był do ponoszenia niemałych kosztów (zwłaszcza wynagrodzeń). Dla prawidłowego zatem funkcjonowania jego firmy niezbędne były już na samym początku niebagatelne środki finansowe pozostające w dyspozycji oskarżonego. Okoliczność ta jest oczywista nawet dla osoby, która nie zna realiów prowadzenia własnej firmy, nie mówiąc już o firmie, która miała się skupiać na udzielaniu pożyczek. W świetle takich okoliczności nie sposób dać wiary oskarżonemu, że cały czas prowadzenia działalności pod firmą (...) oczekiwał na przekazanie mu środków pieniężnych przez jego rzekomego wspólnika – W. B.. Z jego działań wynika coś zupełnie innego. Od samego początku prowadził bardzo aktywną działalność: zatrudniał wiele osób, podpisywał bardzo dużo umów, w których deklarował niezwłoczną wypłatę środków. W żaden sposób nie objawił wobec kogokolwiek, że pieniędzy nie ma i nie wiadomo, kiedy będzie mieć. Nie uprzedził o niczym takim ani któregoś z pożyczkobiorców, ani żadnej z osób zatrudnionych w jego firmie. Pomimo upływu terminu wypłaty pożyczek i niemożności wywiązania się z tego obowiązku, nadal podpisywał kolejne umowy, poszukiwał kolejnych zainteresowanych rzekomymi pożyczkami.

Całość zgromadzonego w sprawie materiału dowodowego, a przede wszystkim działania podejmowane przez W. Ł. (1), zdecydowanie przeczą temu, aby był on osobą naiwną, łatwowierną, czy też w jakiś sposób nieporadną. Przeciwnie w sposób bardzo przemyślany i sprawny, w krótkim czasie zorganizował on działalność. Było to niebagatelne przedsięwzięcie logistyczne. W. Ł. (1), oprócz samych formalności związanych z założeniem i prowadzeniem działalności gospodarczej, zaplanował i przy pomocy P. S. (2) skutecznie rozpromował ją w Internecie. Stworzył atrakcyjną i przystępną ofertę pożyczkową, która w stosunkowo szybkim czasie pozyskała zainteresowanie szerokiej rzeszy odbiorców, jeśli zważyć na to, że w ciągu miesiąca z firmą (...) podpisało bardzo wiele osób, a ok. 150 dokonało nawet wpłat na rachunek firmowy. Zatrudniając pracowników w charakterze telemarketerów i przedstawicieli handlowych, W. Ł. (1), stworzył na terenie Polski sieć osób, które skutecznie pozyskiwały klientów dla firmy. Zgromadzony w sprawie materiał dowodowy nie pozostawia wątpliwości, że „mózgiem” całego przedsięwzięcia od początku do końca był właśnie W. Ł. (1). Na tę okoliczność wskazywał w postępowaniu przygotowawczym najbliższy jego współpracownik P. S. (2). To oskarżony zaproponował mu współpracę przy tworzeniu firmy, on też wyznaczył jego zakres obowiązków. Pod kierunkiem oskarżonego P. S. (2) wykonywał prace polegające przede wszystkim na promocji i reklamie firmy w Internecie. To W. Ł. (1) podejmował wszystkie najważniejsze decyzje w firmie: te dotyczące strategii, zatrudniania pracowników, a przede wszystkim jako jedyny mógł dokonywać operacji na rachunku firmy (...), co

wynika z wyjaśnień samego oskarżonego. P. S. (2) wprawdzie miał przez pewien czas wgląd w ten rachunek, dokonywał przelewów m.in. w sytuacjach, kiedy zwracano na konta klientów wpłacone tytułem ubezpieczeń, ale działał wówczas na polecenie oskarżonego, po uprzednim otrzymaniu przez niego jednorazowego kodu umożliwiającego taką operację finansową. Znamienne jest również i to, że W. Ł. (1) jako jedyny miał wgląd w umowy zawarte z pokrzywdzonymi pożyczkobiorcami z firmą (...). Wszystkie one były bowiem wysyłane przez przedstawicieli handlowych firmy na jej adres znajdujący się w S., gdzie de facto nie była prowadzona żadna działalność, a jedynie znajdowało się miejsce, gdzie oskarżony osobiście odbierał umowy.

O istnieniu po stronie oskarżonego zamiaru oszustwa zdecydowanie przekonują również podjęte przez niego działania, jakie miały miejsce w końcu maja i na początku czerwca 2009r. W. Ł. (1) po okresie miesięcznej działalności firmy (...) niespodziewanie opuścił Polskę i wyjechał do państwa znajdującego się aż w Ameryce Środkowej, tj. do Kostaryki. W międzyczasie dokonał również wypłat wszystkich przelanych tytułem ubezpieczeń środków pieniężnych z konta firmy (...). W ostatnich dniach maja 2009r. i w pierwszych dniach czerwca oskarżony dokonał około aż 100 wypłat. Wypłaty te początkowo dokonywane były na terenie Polski (w K.), jednak ostatnie już w bankomatach za granicą. Oskarżony wyciągnął z rachunku bankowego wszystkie środki, nawet te, które wpłynęły na rachunek już po jego wyjeździe w wyniku umów zawieranych przez nieświadomych jego zamiaru przedstawicieli handlowych w końcu maja i na początku czerwca 2009 r. Oskarżony dysponował zatem pieniędzmi, z których wprawdzie nie był w stanie wypłacić pożyczek wszystkim pożyczkobiorcom, jednak mógł im zwrócić wpłacone przez nich pieniądze – przynajmniej w znacznej części. Zamiast jednak tego wyjechał za granicę z wszystkimi pieniędzmi. Przeczy to zdecydowanie jego dobrej woli, jego wyjaśnieniom, że chciał oddać pieniądze, ale był zwodzony przez W. B..

Znamienne jest to, że oskarżony nie wypłacił pożyczki ani jednej ze 148 osób, które wpłaciły 4-procentową opłatę na rzecz firmy (...). W początkowym okresie działalności firmy zdecydował się wprawdzie na zwrot pieniędzy kilku pożyczkobiorcom, jakie wpłacili oni tytułem ubezpieczenia, wskazując na niedopełnienie przez nich formalności potrzebnych do uzyskania pożyczki, jednak działania te miały jedynie symboliczny wymiar. Składały się zdaniem Sądu na przyjętą przez oskarżonego strategię i miały uwiarygodnić rzetelność (...) w czasie, gdy firma dopiero poszukiwała i miała rozwinąć swoją oszukańczą działalność. Takie działania były jak najbardziej potrzebne z punktu widzenia pozyskiwania nowych klientów. Na takie przesłanki wskazywał też zresztą wprost w swoich zeznaniach świadek P. S. (2). Finalnie podkreślić należy to, że większość z tych pożyczkobiorców nie zaniechała starań o otrzymanie pożyczki w firmie oskarżonego i zdecydowała się na ponowne przelanie pieniędzy na konto firmy (...). Ilość takich zwrotów była zresztą niewielka i dotyczyła zaledwie kilku osób w sytuacji.

W świetle istniejących dowodów jak najbardziej uzasadnione jest przyjęcie, że przedsięwzięcie związane z zawiązaniem firmy (...), jej funkcjonowaniem, a następnie zakończeniem jej działalności zostało przez oskarżonego w sposób perfekcyjny i przemyślany zorganizowane. Właśnie okres około jednego miesiąca działalności firmy (...) pozwolił W. Ł. (1) na pozyskanie sporej rzeszy klientów, a następnie zgromadzeniu od nich środków pieniężnych na koncie firmy. W tym czasie był w stanie również utrzymać w błędzie swoich pracowników działających na terenie całej Polski, którzy de facto gwarantowali mu pozyskiwanie nowych klientów firmy. Oskarżony w okresie funkcjonowania firmy (...) wypłacał na ich rzecz różne kwoty tytułem wynagrodzeń lub ich części. Największe środki finansowe przeznaczył na wypłaty dla przedstawicieli handlowych. Była to strategia jak najbardziej przemyślana, jeśli zważyć na to, że to właśnie oni podpisywali umowy z klientami na terenie całej Polski i bez ich nakładu pracy niewątpliwie nie byłoby nowych pożyczkobiorców i tym samym wpłat przez nich pieniędzy na konto firmy (...) tytułem ubezpieczenia. Już pod koniec maja 2009r. cała ta misternie ułożona przez W. Ł. (1) układanka zaczęła się rozsypywać. Przede wszystkim uaktywnili się pożyczkobiorcy, którzy pomimo dokonania wpłat ubezpieczeń na konto (...), nie otrzymali pieniędzy. Ponadto coraz większe niezadowolenie zaczęło narastać również u pracowników, którym oskarżony zaprzestał wypłacania pieniędzy tytułem wynagrodzeń. Duża część z tych osób zamieszczała swoje negatywne komentarze w Internecie, kontaktowała się ze sobą i z przedstawicielami handlowymi. Ostatecznie doszło również do złożenia zawiadomienia do organów ścigania. W takiej sytuacji kontynuowanie przez oskarżonego działalności było niemożliwe. Bez wątpienia oskarżony nie był w stanie w dalszym ciągu pozyskiwać nowych pożyczkobiorców i uzyskiwać w ten sposób wpłat na konto firmy. Z tego W. Ł. (1) zdawał sobie sprawę, co więcej już wcześniej był przekonany, że jego działanie nie

będzie mogło utrzymać się dłuższy czas. Z tego przekonania wynikały coraz częstsze wypłaty środków pieniężnych z rachunku firmowego aż do kumulacji takich działań w ostatniej dekadzie maja i w czerwcu. Z tego też wynikała decyzja opuszczenia Polski i wyjazdu do Ameryce Środkowej, co utrudniało jego poszukiwania i znacznie wydłużyło czas zatrzymania.

W realiach niniejszej sprawy niewątpliwym jest to, że gdyby W. Ł. (1) chciał wywiązać się z zobowiązań finansowych zawartych ze 148 pożyczkobiorcami nie zdecydowałby się na wypłatę wszystkich pieniędzy z konta firmy (...) i wyjazd z Polski. Gdyby rzeczywiście cała sytuacja wyniknęła z niewywiązania się z obietnic i zobowiązań przez rzekomego współnika - W. B., oskarżony, działając jako uczciwy człowiek działający w dobrej wierze niezwłocznie podjąłby działania zmierzające do oddania pożyczkobiorcom wpłaconych przez nich na konto firmy (...) pieniędzy. Na pewno już w początkach maja 2009 r. poinformowałby ich o trudnościach, jakie wystąpiły w prowadzeniu działalności firmy (...). Uprzedziłby też przedstawiciele handlowych o tej sytuacji, by lojalnie uprzedzili o możliwych trudnościach klientów. Nic takiego jednak nie nastąpiło. Oskarżony niespodziewanie opuścił Polskę, nie powiadamiając o tym fakcie nawet najbliższego współpracownika – P. S. (2). Ukrywał się i w żaden sposób nie próbował nawiązać kontaktu z pokrzywdzonymi pożyczkobiorcami. Nie podjął przez okres dzielący jego ucieczkę z Polski do czasu zatrzymania (tj. około czterech lat) żadnych realnych działań zmierzających do oddania im pieniędzy.

W świetle takich okoliczności jako zupełnie bezpodstawne, gołosłowne jawią się wyjaśnienia W. Ł. (1), w których cały ciężar odpowiedzialności za niewywiązanie się ze zobowiązań finansowych wobec pokrzywdzonych pożyczkobiorców przerzucił na W. B.. To właśnie jemu miał przekazać na początku czerwca 2009r. w Niemczech wszystkie pieniądze wypłacone z rachunku firmy (...) w kwocie 25 000 Euro oraz umowy zawarte z pokrzywdzonymi. Ponadto miał przekazać mu także w 2011r. kwotę 93 000 Euro, pochodzącą z ich wspólnych późniejszych interesów. Takie wyjaśnienia są zresztą bardzo nielogiczne, bo gdyby rzeczywiście chciał naprawić szkodę na rzecz pokrzywdzonych, to kwota przekazana W. B. (nawet po odjęciu części należącej do Niemca, tj 20 000 euro) była wystarczająca, by zwrócić wszystkie długi pokrzywdzonym pożyczkobiorcom.

Oskarżony nie potrafił w logiczny sposób wyjaśnić, dlaczego nie zdecydował się samodzielnie rozliczyć z pokrzywdzonymi. W toku postępowania podawał szereg mało przekonujących okoliczności. Powoływał się m.in. na to, że W. B. miał przekazać pieniądze i umowy pożyczek swoim współpracownikom, którzy mieli dysponować kapitałem i zająć się wypłatą pożyczek, na brak rachunku w banku niemieckim, na brak umiejętności rozwiązania zaistniałej sytuacji i chęć skorzystania z pomocy adwokatów W. B., czy też na konieczność pomnożenia przez tego ostatniego przekazanych środków pieniężnych. Żadna z tych okoliczności nie zasługuje na wiarę. Jak już wcześniej zostało podniesione, działania podjęte przez oskarżonego towarzyszące powstaniu firmy (...), jej działalności, przekonują o tym, że był on osobą operatywną, skuteczną i znającą realia prowadzonej działalności gospodarczej. Bez wątplenia gdyby miał taką wolę, bez problemu zainicjowałby i przeprowadził działania zmierzające do oddania pokrzywdzonym pożyczkobiorcom pieniędzy. Do podjęcia tego typu działań nie była mu potrzebna pomoc żadnych wykwalifikowanych podmiotów. Oskarżony jako osoba, która już wcześniej wchodziła kilkakrotnie w konflikt z prawem (był skazany za przestępstwa przeciwko mieniu, m.in. za oszustwo) miał bez wątpienia świadomość tego, jakie konsekwencje wiążą się z zaniechaniem takich wypłat.

Konsekwencją takiej oceny przywoływanych wyjaśnień oskarżonego było uznanie za niewiarygodne również tych zeznań P. S. (2) złożonych przez niego przed Sądem, w których wskazywał na to, że problemy W. Ł. (1) związane z wypłatą pożyczek dla pokrzywdzonych związane były z niewywiązaniem się ze zobowiązań przez niemieckich kontrahentów oskarżonego.

Przede wszystkim podnieść należy, że okoliczności związanych z istnieniem współpracy w zakresie prowadzenia firmy (...) pomiędzy W. Ł. (2) i bliżej nieustalonymi osobami narodowości niemieckiej P. S. (2) w ogóle nie przywoływał w toku postępowania przygotowawczego. Wskazywał wówczas, że oskarżony wspominał mu, że jego współnicy to mężczyzna narodowości afgańskiej i mężczyzna narodowości tunezyjskiej. Dopiero przed Sądem zeznał o rozmowach telefonicznych W. Ł. (1) z niemieckimi współnikami, podczas których ten domagał się spotkań oraz pieniędzy na wypłatę pożyczek. P. S. (2) nie potrafił w logiczny sposób wytłumaczyć tych rozbieżności. Jego twierdzenie, że w

postępowaniu przygotowawczym nie był pytany o te kwestie jest nielogiczne, skoro na rozprawie przed Sądem powołał te kwestie podczas swobodnej wypowiedzi. Znamienne jest zresztą, że sam oskarżony w swoich wyjaśnieniach nie podawał, iż prowadził rozmowy biznesowe z niemieckimi wspólnikami w obecności P. S. (2). Dokonując oceny zeznań złożonych przez P. S. (2) przed Sądem nie sposób również nie dostrzec ich niekonsekwencji w innym zakresie. Świadek zaprzeczył, aby W. Ł. (1) miał wobec niego jakiegokolwiek zaległości finansowe z tytułu wykonanej przez niego pracy na rzecz firmy (...), podczas gdy w śledztwie wskazywał, że otrzymał jedynie część wynagrodzenia, swoje należności wobec oskarżonego szacując na niemałą kwotę około 4 000 zł.

Zdaniem Sądu zeznania złożone przez P. S. (2) w postępowaniu jurysdykcyjnym zmierzały do przywołania okoliczności, które byłyby korzystne dla oskarżonego. Świadek nie krył faktu swojej długoletniej znajomości z W. Ł. (1), żywionej do niego sympatii. Złożone przez niego zeznania w tych warunkach winny być oceniane z dużą dozą ostrożności. Te wszystkie okoliczności przemawiały za uznaniem za wiarygodne zeznań P. S. (2), jakie złożył w postępowaniu przygotowawczym. Zeznania te były najbliższe przedmiotowemu zdarzeniu. Świadek składał je w sposób spontaniczny i szczery. W sposób obiektywny przedstawił mechanizm działania W. Ł. (1), nie krył swoich krytycznych, negatywnych uwag i spostrzeżeń. To właśnie pierwsze jego zeznania w pełni korespondowały z innymi ocenionymi jako wiarygodne dowodami.

Walor wiarygodności przyznał Sąd tym wyjaśnieniom oskarżonego, w których przyznał się do niewypłacania wynagrodzeń zatrudnionym przez siebie w firmie (...) pracownikom. Wyjaśnienia te bowiem są zgodne z pozostałym zebrany w sprawie wiarygodnym materiałem dowodowym, a w szczególności wykazem operacji finansowych, jakie W. Ł. (1) wykonywał na rachunku bankowym firmy (...) oraz z zeznaniami zatrudnionych przez niego pracowników, tj. M. S. (4), J. J. (2), A. K. (4), M. W. (2), S. G., K. Z. (1) i R. B. (2), jak również P. N. (1), K. P. (3), E. B. (4), J. Z. (1), M. P. (1), K. D., Z. K. (2), A. J. (2), K. W. (2), M. T. (3), P. Ś. (3), M. K. (3), I. J., A. Z. i A. Ł.. Wszyscy ci świadkowie potwierdzili, że w czasie, kiedy byli zatrudnieni w firmie (...) oskarżony nie wypłacił im w całości należnych wynagrodzeń za wykonaną pracę.

W niniejszej sprawie brak jest podstaw, by kwestionować pozostałe dotychczas nieocenione dokumenty stanowiące dowód w sprawie, pochodzą od uprawnionych do ich wydania podmiotów, zostały sporządzone w prawem przepisanej formie, są rzetelne i korespondują ze sobą oraz z dowodami osobowymi.

W świetle zgromadzonego w sprawie materiału dowodowego nie budzi wątpliwości, że W. Ł. (1) w okresie od marca 2009r. do 7 czerwca 2009r. za pomocą podstępnych zabiegów, polegających na utworzeniu firmy (...) z siedzibą w S., umieszczaniu w Internecie ogłoszeń i reklam firmy (...), rozmów prowadzonych z pokrzywdzonymi osobiście i za pośrednictwem zatrudnionych pracowników, przedkładanych umów pożyczek wywołał u szczegółowo wymienionych w pkt I części dyspozytywnej osób mylne przeświadczenie (błąd) co do możliwości uzyskania przez nich pożyczek w prowadzonej przez niego firmie, których warunkiem przyznania miała być wpłata na konto firmy 4% wnioskowanej kwoty pożyczki. Oskarżony nie informował wcześniej pokrzywdzonych o tym, że przedstawiana przez niego oferta firmy (...) jest nieprawdziwa, o tym, że pomimo dokonania wszelkich formalności i wpłaty kwoty 4% tytułem ubezpieczenia, wnioskowana pożyczka nie zostanie im udzielona. Ani ich, ani też przedstawicieli terenowych (...) nie informował również o tym, że nie dysponuje środkami pieniężnymi pozwalającymi na zrealizowanie zawieranych umów. Jego deklaracje i obietnice składane w czasie rozmów telefonicznych, jak również treść firmowanych przez niego ogłoszeń, reklam oraz umów pożyczek były sprzeczne z rzeczywistym jego zamiarem. Od samego bowiem początku nie zamierzał udzielić komukolwiek pożyczki. Bez wątplenia zatem błąd, w jaki W. Ł. (1) wprowadził osoby pożyczkobiorców, był istotny dla podjęcia przez nich decyzji dotyczących wpłat pieniędzy tytułem ubezpieczenia pożyczek. Gdyby pokrzywdzeni wiedzieli o tym, iż podawane informacje dotyczące pożyczek są nieprawdziwe, to na pewno nie dokonaliby przelewu swoich pieniędzy na konto firmy W. Ł. (1).

Ten błąd oskarżony oczywiście wykorzystał dla osiągnięcia korzyści majątkowej, co było jego celem od samego początku. Dzięki niemu doprowadził bowiem osoby wymienione w pkt I wyroku do dokonania określonych w wyroku wpłat na konto firmy (...), mimo że nie zamierzał wykonać na ich rzecz świadczenia wzajemnego. Przeciwnie pieniądze te oskarżony wypłacił z rachunku bankowego. Pokrzywdzeni nie tylko nie otrzymali umówionych kwot pożyczek, ale

w dodatku utracili możliwość zwrotu pieniędzy wpłaconych. Z całą zatem pewnością wpłacając na rachunek bankowy firmy (...) pieniądze tytułem ubezpieczenia wnioskowanych pożyczek, rozporządzili niekorzystnie swoim własnym mieniem. Działali pod wpływem błędu wywołanego u nich umyślnie przez W. Ł. (1), który zrealizował swój cel i uzyskał znaczną korzyść majątkową w postaci mienia, którym pokrzywdzeni na jego rzecz rozporządzili (kwota 210 130 zł. była w czasie działania oskarżonego i jest w czasie orzekania wyższa od progu określonego w art. 115 § 5 kk).

Zgromadzony w sprawie materiał dowodowy nie dał podstaw do poczynienia ustaleń, aby pokrzywdzonymi przestępstwem oszustwa, jakie zostało przypisane W. Ł. (1) w pkt I części dyspozytywnej wyroku W. Ł. (1) byli S. S. (4) i P. K. (2). S. S. (4) wprawdzie podpisała umowę pożyczki z firmą (...) w dniu 14.05. 2009r., jednak nie dokonała wpłaty na konto firmy oskarżonego żadnej kwoty, a jedynie (jak wielu innych klientów) wypełniła weksel in blanco, w którym zobowiązała się do uiszczenia określonej kwoty na żądanie oskarżonego. Żaden ze zgromadzonych dowodów nie wskazywał na to, aby W. Ł. (1) miał zamiar dochodzenia od S. S. (4) należności z weksla i tym samym doprowadzenia jej do niekorzystnego rozporządzenia mieniem. Weksle wypełniane przez pożyczkobiorców miały przekonać ich, że firma działa w sposób podobny do banku, że dba o swój interes. W. Ł. (1) nie przystąpił do realizacji któregośkolwiek z weksli podpisanych przez pokrzywdzonych, nie wykazywał nimi żadnego zainteresowania. Sam oskarżyciel publiczny nie wskazywał w akcie oskarżenia innych pokrzywdzonych w ten sposób, że wypełnili weksel in blanco.

Z kolei P. K. (2) nie przedłożył żadnych dokumentów, które by potwierdzały fakt zawarcia przez niego umowy pożyczki z firmą (...). Także dokument w postaci historii operacji finansowych na rachunku bankowym w (...) nie potwierdził, aby osoba o takich danych osobowych dokonała wpłaty z tytułu zawartej umowy. Jest to okoliczność o tyle doniosła, że w przypadku wszystkich pozostałych osób pokrzywdzonych (a jest ich w sprawie aż 148) fakt dokonania wpłat na konto firmy (...) znajduje potwierdzenie właśnie w tym dokumencie. W niniejszej sprawie niewątpliwym jest, że firma (...) dysponowała tylko jednym rachunkiem bankowym znajdującym się w (...) w W., a zatem wszelkie płatności, w tym te dokonywane przez pokrzywdzonych z tytułu podpisywanych umów pożyczek, musiały być wpłacane właśnie na to konto. Potwierdził to w swoich wyjaśnieniach również oskarżony. P. K. (2) w swoich zeznaniach wskazywał na fakt podpisania umowy pożyczki z firmą (...) i dokonania wpłaty na jej konto, nie potrafił jednak w sposób pewny określić wysokości tej kwoty - k. 1876). W sytuacji gdy jego wpłata nie widnieje w historii rachunku bankowego dla ustalenia takiej okoliczności niezbędne było przedstawienie przez niego dokumentów potwierdzających taką wpłatę. Tego jednak nie zrobił. Wobec braku dokumentów, które by potwierdzały i uwiarygadniały wpłatę, nie było podstaw do kategorię przyjęcia, że W. Ł. (1) dopuścił się oszustwa na szkodę P. K. (2).

Sąd uzupełnił opis czynu przypisanego W. Ł. (1) w punkcie pierwszym części dyspozytywnej wyroku w zakresie doprowadzenia następujących osób do niekorzystnych rozporządzeń mieniem w kwotach:

- E. W. (3) w kwocie 1 400 zł.
- M. W. (1) w kwocie 1 200 zł.
- W. K. (3) w kwocie 1 000 zł.
- U. B. w kwocie 800 zł.
- M. P. (2) w kwocie 3200 zł.
- A. S. (2) w kwocie 2 000 zł.
- A. K. (5) w kwocie 800 zł.
- M. G. (3) w kwocie 800 zł
- D. A. w kwocie 1 600 zł.

Z dokumentów zebranych bowiem w niniejszej sprawie, przede wszystkim historii rachunku bankowego firmy (...), zeznań świadków oraz wyjaśnień oskarżonego wynika bezspornie, że osoby te podpisały z firmą oskarżonego umowy pożyczek i dokonały wpłat na jej konto. W. Ł. (1) nie kwestionował tej okoliczności, wyraźnie potwierdził prawdziwość wszystkich danych znajdujących się w historii rachunku bankowego firmy (...) i wskazał, że wpłaty na nim widniejące ze stosownym tytułem przelewu dokonywane były przez klientów ubiegających się o pożyczkę (k. 3113).

Sąd dokonał również odmiennych od treści zarzutu (co zostało sprostowane w piśmie prokuratora z dnia 7 maja 2015 r.) ustaleń odnośnie kwot, jakie zostały wpłacone na konto firmy (...) przez pokrzywdzonych K. P. (1) (2 800 zł.), A. K. (1) (1 200 zł) i R. S. (4) (2 800 zł), bowiem wysokość tych kwot wynikała wprost z zeznań powołanych osób, jak również z dokumentu w postaci historii rachunku bankowego firmy (...).

Dokonując ustalenia dat rozporządzenia mieniem przez pokrzywdzonych, Sąd oparł się w pierwszej kolejności o daty dowodów wpłat, o ile zostały one przedłożone przez pokrzywdzonych. W razie braku tych dokumentów, ustalenie tych dat następowało na podstawie dat wpływu środków na rachunek bankowy (...) – I.

Przypisane W. Ł. (1) zachowania, jakie oskarżony podejmował wobec poszczególnych pokrzywdzonych pożyczkobiorców, łączył z góry powzięty zamiar doprowadzenia do niekorzystnego rozporządzenia mieniem jak największą liczbę osób. Zamiar ten był przez niego realizowany przy każdej nadarzającej się okazji, w krótkich odstępach czasu. Kolejne zachowania oskarżonego zazębiały się, pozostawały w ścisłym związku przedmiotowym oraz podmiotowym. Poszczególnych zachowań pokrzywdzonych nie można oceniać w oderwaniu od działań oskarżonego, które prowadziły do podpisywania umów i wpłat klientów na rachunek bankowy firmy. U podstaw rozporządzenia przez nich swoim mieniem leżał błąd wywołany przez oskarżonego nie jego konkretnym działaniem podejmowanym wobec jednego pokrzywdzonego, ale tymi samymi działaniami: publikowaniem nieprawdziwych reklam i ogłoszeń, nieujawnianiem prawdziwych zamiarów przez oskarżonego przedstawicielom handlowym, przedstawianiem tożsamyh druków umów, które też nie odpowiadały zamiarowi W. Ł. (1). Z tego też względu Sąd nie miał wątpliwości, że całokształt zachowań opisanych w pkt I wyroku składał się na jeden czyn ciągły w rozumieniu przepisu art. 12 kk.

Oskarżony W. Ł. (1) wypełnił zatem umyślnie i celowo wszystkie znamiona występku z art. 286 § 1 kk w zw. z art. 294 § 1 kk w zw. z art. 12 kk. Chciał on wprowadzić klientów założonej firmy w błąd, chciał ich doprowadzić do niekorzystnego rozporządzenia mieniem i chciał uzyskać korzyść majątkową. Działał zatem z zamiarem bezpośrednim oszustwa. Jego sprawstwo i wina w zakresie czynu przypisanego w pkt I części dyspozytywnej wyroku nie budzą żadnych wątpliwości.

W. Ł. (1) dopuścił się tego przestępstwa w warunkach określonych w art. 64 § 1 kk. Wyrokiem Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie z dnia 15 stycznia 2002 r. w sprawie II K 884/00/S był bowiem skazany m. in. za czyn z art. 286 § 1 k.k. w zw. z art. 294 § 1 k.k. i art. 270 § 1 k.k. w zw. z art. 11 § 2 k.k. i zw. z art. 12 k.k. na karę 2 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności, która objęta została wyrokiem łącznym Sądu Rejonowego dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie z dnia 28 maja 2003 r. (sygn. akt II K 214/02). Wymierzoną tym wyrokiem łącznym karę łączną 4 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności odbył on w okresie od 5 lipca 1994 r. do 13 lipca 1995 r., od 27 września 1995 r. do 24 listopada 1995 r. oraz od 10 lipca 2004 r. do 19 kwietnia 2006 r.

Oskarżony był zatem skazany wcześniej za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu (art. 286 § 1 kk w zw. z art. 294 § 1 k.k.), zatem podobne do przypisanego mu w niniejszym postępowaniu. Za to przestępstwo podobne była orzeczona kara pozbawienia wolności w wymiarze większym niż 6 miesięcy, która stała się podstawą kary łącznej 4 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności. Przed popełnieniem przypisanego przestępstwa, będącego przedmiotem niniejszego postępowania, W. Ł. (1) odbył tę karę łączną w wymiarze większym niż 6 miesięcy. Po odbyciu tej kary i przed upływem okresu 5 lat od zakończenia jej odbywania popełnił będące przedmiotem niniejszego postępowania umyślne przestępstwo przeciwko mieniu. Jest oczywiste, że działał on w warunkach recydywy, w związku z czym w kwalifikacji czynu, przypisanego mu w pkt I części dyspozytywnej wyroku należało uwzględnić art. 64 § 1 kk.

Zgromadzony w sprawie materiał dowodowy nie dał wystarczających podstaw do przyjęcia, że oskarżony, zawierając umowy z osobami, które miały świadczyć pracę na rzecz firmy (...), działał w zamiarze oszustwa. W realiach niniejszej sprawy udowodnienie, że zamiar taki przyświecał W. Ł. (1) w momencie, kiedy podpisywał z tymi osobami poszczególne umowy, jest niemożliwe.

Celem, jaki przyświecał od początku działaniu oskarżonego, było doprowadzenie do niekorzystnych rozporządzeń mieniem jak największej ilości pożyczkobiorców. To właśnie po to oskarżony zarejestrował działalność gospodarczą pod firmą (...), w tym celu również celu zatrudniał pracowników. Pracę tych osób zamierzał wykorzystać do realizacji swojego bezpośredniego zamiaru, jednak nie oznacza to, że od samego początku swoim bezpośrednim zamiarem (niezbędnym dla czynu z art. 286 § 1 kk) obejmował również doprowadzenie do niekorzystnego rozporządzenia mieniem pracowników. W okresie prowadzenia swojej działalności wypłacał on przecież części zatrudnionych przez siebie osób określone kwoty pieniędzy tytułem wynagrodzeń. W przeważającej większości byli to przedstawiciele handlowi, których praca de facto warunkowała funkcjonowanie firmy (...), jednakże w dwóch przypadkach oskarżony dokonał wypłat również osobom zatrudnionym w charakterze telemarketerów. Sąd nie jest w stanie stwierdzić jednoznacznie, czym kierował się oskarżony dokonując przelewów wynagrodzeń na rzecz niektórych pracowników: dlaczego niektórym z nich wypłacił całość, niektórym część wynagrodzenia, a niektórym w ogóle. Zachowania w tym zakresie W. Ł. (1) są bardzo niespójne, a żaden dowód nie daje odpowiedzi na powyżej wskazane pytanie.

Nie można tracić z pola widzenia tego, że oszustwo jako przestępstwo celowościowe może być popełnione tylko z zamiarem bezpośrednim, a celem sprawcy jest osiągnięcie korzyści majątkowej. Sprawca nie tylko musi uzyskać korzyść majątkową, lecz musi także chcieć w tym celu użyć określonego sposobu działania lub zaniechania. Jeżeli jeden z tych elementów nie jest objęty świadomością - nie ma oszustwa, jeżeli któregoś z nich sprawca nie chce, lecz tylko nań się godzi (zamiar ewentualny) - również nie można przypisać oszustwa. Oszustwo zatem może być przestępstwem popełnionym tylko umyślnie z zamiarem bezpośrednim, kierunkowym, obejmującym cel i sposób działania.

Jeśliby nawet przyjąć za skutek oszustwa dokonanego przez oskarżonego pracę wykonaną przez pracowników bez wynagrodzenia (kwestia ta w sposób niejednoznaczny oceniana jest w doktrynie vide m.in. Kodeks karny. Komentarz pod red. A. Grześkowiaka, Warszawa 2015, str. 1300 teza 10), to nie sposób przyjąć, że w tym celu zawarł wcześniej z tymi osobami umowy, na podstawie których świadczyli oni pracę na rzecz (...). Bez wątplenia bowiem, co było już podnoszone we wcześniejszej części rozważań, pracownicy ci byli W. Ł. (1) potrzebni do pozyskania szerokiej rzeszy pożyczkobiorców. Oszukanie ich nie było jednak bezpośrednim zamiarem oskarżonego, a co najwyżej mogło zaistnieć niejako „przy okazji” – oskarżony godził się na to. Nie sposób więc jest w takich realiach wykazać, w przypadku którego z pracowników i czy w ogóle w jakimś przypadku, oskarżony, podpisując z taką osobą umowę o pracę lub umowę zlecenia (a to właśnie ten moment jest decydujący dla bytu oszustwa), miał zamiar doprowadzić ją do niekorzystnego rozporządzenia mieniem polegającego na wykonaniu przez nią pracy bez należnego wynagrodzenia. Stwierdzenie to jest tym bardziej uzasadnione, że, na co Sąd wskazywał już we wcześniejszej części uzasadnienia, oskarżony w trakcie prowadzenia działalności dokonał wypłat wynagrodzeń (ich części) dwudziestu pracownikom. Gdyby chciał on oszukać pracowników, jego działanie byłoby bardziej konsekwentne i spójne. Ostatnie przelewy wynagrodzeń nastąpiły 22 maja 2009r., a więc w czasie, gdy oskarżony już zbierał się do zamknięcia działalności, przygotowywał się do opuszczenia kraju i wyprowadzenia środków pieniężnych z konta bankowego firmy (...).

Zgromadzony w sprawie materiał dowodowy pozwolił natomiast na przypisanie W. Ł. (1) sprawstwa w zakresie czynu z art. 218 § 1a k.k. Nie wypłacił on bowiem pracownikom wskazanym w punkcie trzecim części dyspozytywnej wyroku wynagrodzeń za pracę świadczoną na rzecz firmy (...). Naruszył w ten sposób prawa pracowników, tj. prawo do wynagrodzenia. Jego zaniechanie mieści się z całą pewnością w rozumieniu złośliwości w rozumieniu tego przepisu. W. Ł. (1) dysponował środkami pieniężnymi, które mógł przeznaczyć na wypłatę tych wynagrodzeń. Wprawdzie pochodziły one z wpłat klientów jego firmy, jednak nie zamierzał on ich zwrócić osobom wpłacającym. Miał więc w swoim posiadaniu kwotę wyraźnie przekraczającą łączną wartość wynagrodzeń należnych pracownikom. Mimo to nie przeznaczył on jej na ten cel, ale ukrył zabrał pieniądze z rachunku bankowego i wyjechał z Polski. Ukrył się

przed swoimi wierzycielami, m. in. przed pracownikami. W tej sytuacji Sąd uznał, że wszystkie znamiona wskazanego występku zostały przez niego wypełnione. Miał on zamiar bezpośredni jego popełnienia.

Z uwagi na to, że przedmiotem przestępstwa określonego w art. 218 § 1a kk jest naruszenie praw pracowniczych osoby zatrudnionej na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru lub mianowania, Sąd nie uwzględnił jako pokrzywdzonych tym czynem osób świadczących pracę na rzecz (...) na podstawie umów cywilnoprawnych (umów zleceń), tj. P. N. (1), K. P. (3), E. B. (2), J. Z. (1), M. P. (1), K. D., Z. K. (2), A. J. (2), K. W. (2), M. T. (3), P. Ś. (3), M. K. (3), I. J., A. Z., M. G. (2) i A. Ł..

Sąd uzupełnił opis czynu przypisanego W. Ł. (1) w punkcie III części dyspozytywnej wyroku w zakresie niedokonania wypłaty przez oskarżonego wynagrodzenia na rzecz S. G.. Z jego zeznań i z przedłożonej umowy o pracę wynika jednoznacznie, że S. G. był zatrudniony w firmie oskarżonego jako przedstawiciel handlowy na podstawie umowy na czas nieokreślony. Sąd uwzględnił przy tym ustalenie, że w dniu 15 maja 2009r. W. Ł. (1) dokonał na rzecz tego pokrzywdzonego przelewu środków pieniężnych.

Bez wątplenia największym stopniem społecznej szkodliwości cechował się czyn przypisany oskarżonemu W. Ł. (1) w pkt I części dyspozytywnej wyroku. W okresie niespełna dwóch miesięcy prowadzenia działalności w postaci firmy (...) oskarżony doprowadził do niekorzystnego rozporządzenia mieniem aż 148 osób. Jego motywacją stanowiła chęć stosunkowo łatwego i szybkiego wzbogacenia się kosztem pokrzywdzonych. Były to w przeważającym zakresie osoby, które miały problem z uzyskaniem pieniędzy w instytucjach bankowych, co spowodowane było ich niestabilną sytuacją finansową, problemem z zatrudnieniem. Oskarżony wykorzystał ich trudne położenie, bez wątplenia pogłębił ich problemy finansowe. Na podkreślenie zasługuje również determinacja W. Ł. (1) w przeprowadzeniu przestępczego przedsięwzięcia. Dokonane na szkodę pożyczkobiorców oszustwo zostało przez W. Ł. (1) szczegółowo i precyzyjnie zaplanowane, do jego realizacji posłużył się on kilkudziesięcioma osobami, zorganizował na terenie całego kraju sprawnie funkcjonującą „sieć” pracowników, którzy pozyskiwali klientów dla firmy (...).

Spoleczna szkodliwość drugiego z przypisanych oskarżonemu czynów (punkt trzeci części dyspozytywnej wyroku) jest z całą pewnością mniejsza, niemniej jednak jej stopień na pewno jest wyższy niż znikomy. Oskarżony wykorzystał najpierw pracowników do realizacji swojego przestępczego zamiaru, a następnie zlekceważył wkład tych osób, nie wypłacając im wynagrodzeń. Zamiast tego wypłacił wszystkie pieniądze z rachunku bankowego firmy i wyjechał z Polski, uniemożliwiając im jakiegokolwiek działania w celu odzyskania wynagrodzenia.

Oskarżony W. Ł. (1) był już w przeszłości wielokrotnie karany.

Sąd nie dopatrzyl się w przypadku oskarżonego żadnych okoliczności łagodzących.

Uwzględniając wysoki stopień społecznej szkodliwości i wysoki stopień winy oskarżonego, istotne okoliczności obciążające i brak łagodzących, Sąd jako odpowiednią reakcją karną wobec tego oskarżonego za pierwszy z przypisanych mu czynów uznał karę 4 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności. Z kolei za drugi z przypisanych czynów, mając na uwadze to, że cechował się on zdecydowanie mniejszym stopniem społecznej szkodliwości, Sąd wymierzył karę 6 miesięcy pozbawienia wolności. Kary w takim wymiarze oddają należycie skalę działań oskarżonego, jego premedytację w działaniu. Sąd nie uznał za konieczne orzekanie kar w wymiarze wyższym i to mimo pokrzywdzenia dużej liczby osób. Mimo wszystko wartość mienia, którym rozporządzili pokrzywdzeni mieści się w dolnych granicach „znaczności” z art. 115 § 5 kk. Ponadto w większości szkody jednostkowe pokrzywdzonych nie były rażąco duże (choć z całą pewnością dotkliwe dla ich sytuacji życiowej). Orzeczone kary powinny wpłynąć na spełnienie celów zapobiegawczych oraz zaspokoić społeczne poczucie sprawiedliwości.

Oskarżony W. Ł. (1) został skazany za dwa przestępstwa, za które wymierzone zostały mu dwie kary pozbawienia wolności, co nakazywało orzeczenie kary łącznej tego rodzaju. Popełnione przez oskarżonego przestępstwa jakkolwiek godziły w różne dobra prawne (tj. mienie oraz prawa osób wykonujących pracę zarobkową), pozostawały jednak ze sobą w nierozdzielalnym związku czasowym i miejscowym, u podstaw którego leżał przestępczy proceder związany z doprowadzeniem do niekorzystnych rozporządzeń mieniem jak największej liczby osób, które zdecydowały się

na wzięcie pożyczki w firmie (...). Ponadto kara wymierzona oskarżonemu za przestępstwo oszustwa znacząco przewyższała tę orzeczoną za drugi z przypisanych mu czynów. Wszystkie te przesłanki skutkowały wymierzeniem W. Ł. (1) kary łącznej w oparciu o zasadę absorpcji, tj. w wymiarze 4 lat i 6 miesięcy pozbawienia wolności. Kara taka jawi się jako należyte uwzględniająca cele zapobiegawcze i wychowawcze, które ma osiągnąć w stosunku do oskarżonego, a także potrzeby w zakresie kształtowania świadomości prawnej społeczeństwa

Z uwagi na to, że W. Ł. (1) został skazany za przestępstwo z art. 286 § 1 kk w zw. z art. 294 § 1 kk w zw. z art. 12 kk w zw. z art. 64 § 1 kk oraz za przestępstwo z art. 218 § 1a kk, Sąd na podstawie art. 46 § 1 kk orzekł wobec oskarżonego środki kompensacyjne w postaci obowiązków naprawienia szkody wyrządzonych ww. przestępstwami na rzecz osób pokrzywdzonych szczegółowo wskazanych w pkt II i IV części dyspozytywnej wyroku. Sąd w punkcie czwartym części dyspozytywnej wyroku nie orzekł obowiązku z art. 46 k.k. wobec pokrzywdzonych A. K. (4), R. B. (2) i S. G., albowiem o ich roszczenia, wynikające z przypisanego oskarżonemu przestępstwa oszustwa, były już przedmiotem prawomocnych orzeczeń w innych sprawach (art. 415 §1kpk).

Na podstawie art. 63 § 1 kk Sąd na poczet wymierzonej W. Ł. (1) kary łącznej pozbawienia wolności zaliczył okres jego tymczasowego aresztowania w sprawie.

Mając na uwadze obecną sytuację materialną oskarżonego, brak stałego zatrudnienia i orzeczenie kary bezwzględnej Sąd uznał, że zachodzą podstawy z art. 624 § 1 kpk do zwolnienia oskarżonego od ponoszenia kosztów sądowych, w tym od opłaty (art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 23.06.1973r. o opłatach w sprawach karnych).