

Ghid privind indicatorii de suspiciune si tipologii de spalare a banilor

ANALIZA STRATEGICA

2020

CAPITOLUL I – INFORMATII GENERALE

Produsul de analiza este elaborat la nivelul Direcției Analiza și Prelucrare a Informațiilor – Serviciul Analiza Riscului și Analiza Operativă – Compartimentul Analiza Strategică. Pentru elaborarea produsului de analiza strategică au fost utilizate datele și informațiile primite de Oficiu în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și datele și informațiile obținute din bazele de date la care Oficiul are acces.

Procesul de colectare și analizare a datelor a avut la baza principiile și procesele analitice agreate la nivelul literaturii de specialitate¹, precum și dispozițiile interne reprezentate de Metodologia de analiză și prelucrare a informațiilor și procedurile operaționale aplicabile în acest sens.

Prin procesul de analiză a informațiilor, cu o concentrare informațională pe latura financiară, se stabilește identitatea persoanelor implicate în circuitele financiare analizate, indiferent ca vorbim de persoane fizice sau juridice, legăturile între entitățile și persoanele implicate în cazul analizat, fluxurile parcurse de fondurile de proveniență ilicită, cuantumul și sursa acestora, așa cum sunt identificate în cazuistică. Prin acest proces, Oficiul oferă "*o noua cunoaștere*" cu privire la activitățile de spălare a banilor, finanțare a terorismului sau cu privire la infracțiunile generatoare de fonduri ilicite.

Întrucât infracțiunea de spălare a banilor implică cu preponderență aspecte de natură financiară, pe cale de consecință și informațiile necesare pentru analiză și investigarea acestor cazuri sunt cele din această categorie. Pentru a exista coerență în abordarea fenomenului, mai ales în ceea ce privește elementele care stau la baza inițierii procesului de analiză a unui caz, la nivelul organismelor internaționale cu competențe în materie², s-a recomandat ca Unitățile de Informații Financiare (calitate deținută și de Oficiu) ca aibă acces, în principal, la anumite categorii de informații, astfel:

- Informații privind activitatea suspectă derulată pe contul unei persoane fizice sau juridice sau care implică operațiuni financiare derulate prin sistemul non-bancar. Această categorie este cuprinsă în cadrul Rapoartelor de Tranzacții Suspecte³;
- Informații privind operațiunile cu numerar (care includ depuneri și retrageri de numerar). Categorie de informații cuprinsă în Rapoartele de Tranzacții cu Numerar;
- Informații privind operațiunile care implică transfer extern de fonduri. Categorie de informații cuprinsă în Rapoartele de Transfer Extern.

În urma finalizării procesului analitic, pentru a cărui derulare sunt accesate, colectate și utilizate categoriile de informații de mai sus (fără a se limita la acestea) se inițiază procesul de diseminare a

¹ Curs de analiză strategică dezvoltat de Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare; Criminal Intelligence – Manual for Analysts, elaborate de United Nations Office on Drugs and Crime; Anacapa Criminal Intelligence Analysis

² Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI – FATF), Banca Mondială, Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare

³ Pentru informații de ordin statistic cu privire la numărul rapoartelor primite de Oficiu în perioada de referință supusă analizei comportamentelor suspecte din punct de vedere al spălării banilor și/sau finanțării terorismului, se vor consulta rapoartele anuale ale Oficiului

rezultatelor analizei de informații care intervine la momentul identificării indiciilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului (informarea PICCJ – art. 34 alin. (1) din Legea nr. 129/2019), a suspiciunilor de finanțare a terorismului (informarea SRI – art. 34 alin. (2) din Legea nr. 129/2019) sau a indiciilor de săvârșire a altor infracțiuni (informarea organelor competente – art. 34 alin. (3) din Legea nr. 129/2019). Informările respective se încadrează în categoria produselor de analiza generate de procesul de analiza operațională. În cadrul produselor analitice se regăsesc expuneri cu privire la detaliile care însoțesc tranzacțiile financiare, elemente care permit identificarea „actorilor” rețelei infracționale sau a beneficiarului real al circuitelor financiare suspecte, conduita tranzacțională înregistrată într-un anumit interval de timp, precum și orice alte informații și date care sunt apreciate a fi necesare beneficiarilor pentru investigarea cazului.

Pe baza tuturor acestor produse de informare sunt identificate *pattern-uri* ale comportamentelor tranzacționale, profilul persoanelor care inițiază, conduc sau sunt beneficiare ale tranzacțiilor financiare, produse care, în final, asigură construirea unei viziuni de ansamblu în ceea ce privește fenomenul de spălare a banilor și evidențiază vulnerabilitățile sistemului financiar și ale celui non-financiar de care pot „beneficia” cei interesați. Astfel, iau naștere tipologiile, iar pe baza fenomenelor identificate se stabilește recurența indicatorilor de suspiciune prezenți la nivelul rapoartelor de tranzacții suspecte primite și analizate de Unitate de Informații Financiare.

În vederea identificării comportamentelor financiare prezente în scheme de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului, și expunerii indicatorilor și tipologiilor existente, au fost luate în considerare cazurile analizate la nivelul Oficiului National de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, înregistrate, preponderent, la nivelul anului 2020.

CAPITOLUL II – SCOPUL ANALIZEI STRATEGICE

Prezentul produs de analiza este elaborat în scopul prezentării unor fenomene identificate în legătura cu tranzacțiile financiare suspecte din punct de vedere al spălării banilor și/sau finanțării terorismului sau al infracțiunilor predicat asociate, în asociere cu ale informații de natură financiară, respectiv operațiuni cu numerar și operațiuni de transfer extern.

Cazurile analizate oferă posibilitatea conturării unor scheme comportamentale și a unor indicatori de suspiciune care pot asigura o conformitate sporită la nivelul entităților raportoare, în procesul de identificare a tranzacțiilor suspecte și care pot fi parte a unor scheme de spălare a banilor.

CAPITOLUL III – PREZENTAREA INDICATORILOR REZULTATI DIN ANALIZA

I. FOLOSIREA CONTURILOR DETINUTE IN ROMANIA DE PERSOANE FIZICE REZIDENTE PENTRU TRANZITAREA FONDURILOR ILCITE DE ORIGINE EXTERNA

Tipologia se caracterizează prin prezenta unui grup de persoane fizice, cetățeni romani, aflați în legătura (domiciliul în același oraș/aceeași stradă) care acționează pe conturile personale deschise la instituții financiare din România sau pe conturile persoanelor fizice față de care dețin calitatea de împuternicit și care efectuează multiple operațiuni de retragere în numerar ce implică sume semnificative în valută, încasate de la aceeași societate nerezidentă.

Profilul persoanelor fizice/persoanelor juridice implicate în tranzacții: persoane de condiție medie sau modestă, rezidentă sau domiciliul în aceeași zonă, absența informațiilor fiscale privind veniturile încasate de aceștia sau prezenta informațiilor privind încasarea de către aceștia a unor sume diverse de bani având ca origine bugetul asigurărilor sociale de stat. Societățile ordonatoare ale sumelor implicate în tranzacții sunt înregistrate în diverse jurisdicții străine și au ca administratori/asociați/beneficiari reali persoane fizice aflate în legătura directă cu beneficiarii sumelor tranzacționate.

INDICATORI (specifici tipologiei)

- încasări externe repetate de la aceeași societate nerezidentă, față de care există informații privind legăturile acționarilor/asociaților/administratorilor cu beneficiarii sumelor transferate, urmate de retrageri în numerar în aceeași zi, sau în zilele imediat următoare;
- retrageri de numerar de mare valoare pentru o persoană fizică;
- concordanța dintre creditările și debitările unui cont în aceeași zi sau în zilele imediat următoare;
- informații privind implicarea acționarilor/asociaților/administratorilor societății nerezidente în infracțiuni de furt;
- neconcordanța între ocupația declarată de către beneficiarii fondurilor și tranzacțiile derulate prin conturile acestora;
- multiple operațiuni de retragere în numerar efectuate prin intermediul persoanelor împuternicite pe conturile celor care încasează sumele de bani de la extern;
- lipsa documentelor justificative pentru tranzacțiile derulate prin conturi;
- operațiuni cu numerar ce implică valori imediat sub pragul de raportare prevăzut de lege.

MECANISME

- folosirea conturilor unor persoane fizice pentru derularea tranzacțiilor ce implică sume din activități comerciale;
- utilizarea de către calitatea de împuternicit pe conturi pentru derularea unor tranzacții pe conturile terților, persoane fizice;
- utilizarea conturilor persoanelor fizice ca și conturi de tranzit;

INSTRUMENTE

- Folosirea numerarului;
- Folosirea conturilor bancare;

II. FOLOSIREA CONTURILOR DETINUTE IN ROMANIA DE SOCIETATI REZIDENTE, CU ACTIONARI/ASOCIATI/ADMINISTRATORI NEREZIDENTI

Tipologia se caracterizează prin includerea în circuitele financiare a unor societăți înregistrate în România, având sediul social declarat la un cabinet de avocatura, cu acționari/administratori/asociați nerezidenți. Sumele implicate în tranzacții au origine externă și sunt urmate, imediat după încasare în conturile din România, de transferuri inițiate către alte societăți nerezidente, înregistrate în jurisdicții „off-shore”. O caracteristică importantă a tranzacțiilor derulate pe acest tipar este reprezentată de folosirea conturilor bancare ale societăților implicate, ca și conturi de tranzit, fără identificarea unui scop economic pentru tranzacțiile financiare respective.

INDICATORI (specifici tipologiei)

- societate nou înființată cu asociat persoană fizică nerezidentă;
- încasare de la extern, aparent fără o justificare economică, pentru care banca nu deține documente justificative și clarificări satisfăcătoare cu privire la sursa fondurilor transmise din extern, natura relației cu ordonatorul plății și raționamentul operațiunilor efectuate;
- Societate fără activitate economică pe conturi;
- sediul social declarat în baza unui contract de asistență juridică, impropriu derulării unor activități economice, societatea neavând puncte de lucru declarate;
- sediul social la aceeași adresă cu alte societăți implicate în tranzacții cu fonduri de origine ilicită;
- concordantă între debitările și creditările conturilor implicate în tranzacții;
- conturile din România sunt folosite ca și conturi de tranzit;
- absența documentelor justificative pentru tranzacții;
- operațiuni financiare derulate exclusiv prin internet banking;
- imposibilitatea identificării unui scop economic real pentru tranzacții.

MECANISME

- folosirea conturilor din mai multe jurisdicții pentru ascunderea originii ilicite a fondurilor implicate în tranzacții;
- utilizarea conturilor unor societăți aflate în legătura cu parcurgerea etapei de „stratificare” ca parte a procesului de spălare a banilor;
- folosirea tehnologiilor bancare pentru ascunderea identității reale a persoanelor care sunt beneficiarii reali ai tranzacțiilor;

INSTRUMENTE

- Folosirea conturilor bancare din mai multe jurisdicții;

III. FOLOSIREA CONTURILOR DETINUTE DE O SOCIETATE CE ARE ROL DE „COLECTOR” PENTRU SUMELE DE ORIGINE ILICITA OBTINUTE DE ALTE SOCIETATI DIN INFRACTIUNI DE EVAZIUNE FISCALA, INSELACIUNE SAU FRAUDA INFORMATICA SI BANCARA

Tipologia se caracterizează prin includerea in circuitele financiare a unor societăți înregistrate in Romania, cu sedii sociale declarate la o adresa comuna cu a altor societăți si având ca obiect de activitate „demontare(dezasamblare) mașini si echipamente scoase din uz pentru recuperare materiale”. Caracteristica comuna a tipologiei care se încadrează in aceasta categorie o reprezintă fluxurile financiare derulate prin conturile societății „colectoare”, având valoare semnificativa, urmate, imediat după încasare, de retrageri in numerar.

INDICATORI (specifici tipologiei)

- Circuitul neobișnuit si repetabil identificat, reprezentat de încasări, in quantum ridicat, de la diferite societăți pentru ca in final sumele sa fie ridicate in numerar de la casierie [pe baza de borderouri de achiziții sau retrase in numerar de la ATM];
- Utilizarea numerarului pentru tranzacționare in locul viramentelor bancare, in scopul eliminării urmelor documentare aferente tranzacțiilor;
- concordanta intre creditările si debitările din cont;
- operațiuni de retragere numerar efectuate in zone geografice aflate la mare distanta si fără a se putea identifica o legătura cu zona geografica in care este înregistrată societatea;
- absenta documentelor justificative pentru încasările înregistrate in conturile societăților implicate in tranzacții;
- imposibilitatea identificării unui scop economic al operațiunilor de creditare a conturilor;
- absenta unor tranzacții financiare care sa corespunda unor activități economice desfășurate in mediul economic real;
- persoanele fizice implicate in tranzacții nu par a fi si beneficiarii reali ai sumelor retrase in numerar;
- mutarea activității tranzacționale de la o instituție financiara la alta, imediat după impunerea unor masuri cu caracter sancționator;

MECANISME

- folosirea mai multor conturi bancare aparținând aceleiași societăți, aflata sub controlul unui grup de persoane fizice aflate in legătura;
- utilizarea transferurilor inițiate prin intermediul aplicațiilor bancare ce permit tranzacționarea la distanta (internet banking) ca o modalitate de ascundere a identității beneficiarilor reali ai sumelor implicate in tranzacții;

INSTRUMENTE

- Folosirea conturilor deschise la mai multe instituții financiare;
- Utilizarea documentelor justificative generice, de tip borderou pentru crearea unei aparente legitimități pentru sumele retrase in numerar;
- Utilizarea numerarului in operațiunile de debitare conturi.

IV. FOLOSIREA CONTURILOR DETINUTE DE UN GRUP DE PERSOANE FIZICE LA MAI MULTE INSTITUTII FINANCIARE, IN SCOPUL TRANZACTIONARII DE FONDURI PROVENITE DIN INSELACIUNE

Tipologia se caracterizează prin prezenta unui grup de persoane fizice aflate în legătura care tranzacționează sume semnificative de bani, provenite din înșelăciune. În intervale scurte de timp, beneficiarii tranzacțiilor efectuează transferuri de fonduri între conturile personale deținute la mai multe bănci, urmate imediat după încasare de retrageri în numerar, efectuate în nume propriu sau prin împuterniciți. Același comportament financiar este identificat la mai multe persoane fizice, iar tranzacțiile de debitare derulate de acestea sunt înregistrate în zone geografice aparent fără nicio legătură cu persoanele fizice implicate în tranzacții.

INDICATORI (specifici tipologiei)

- multiple operațiuni de retragere numerar efectuate într-un interval scurt de timp;
- valoarea sumelor tranzacționate este în totală discrepanță în raport cu valoarea declarată de client la momentul deschiderii contului;
- concordanța între operațiunile de creditare și cele de debitare;
- volumul sumelor tranzacționate pare să fie neconcordanță cu profilul și potențialul financiar al titularului conturilor;
- derularea operațiunilor de creditare cont exclusiv prin intermediul internet banking;
- înregistrarea de multiple operațiuni de încasare de la extern prin intermediul platformelor internaționale de plăți;
- transferuri neobișnuite de fonduri între conturi care implică administratori care au legătura între ei;
- conturi deschise în aceeași perioadă de timp, aparținând grupului de persoane fizice;
- conturi deschise la unități bancare situate în județe total diferite de cele de domiciliu;
- conturi deschise cu puțin timp înainte de expirarea documentelor de identitate ale titularilor;
- lipsa documentelor justificative sau a explicațiilor suplimentare pentru tranzacții;
- imposibilitatea contactării clienților instituțiilor financiare, pentru obținerea de clarificări cu privire la scopul tranzacțiilor;
- prezenta, în multe cazuri, a unui mesaj care indică „frauda”.

MECANISME

- folosirea mai multor conturi, deținute de persoane fizice la mai multe instituții financiare diferite;
- utilizarea platformelor internaționale de plăți pentru transferarea sumelor de la extern;
- utilizarea transferurilor inițiate prin intermediul aplicațiilor bancare ce permit tranzacționarea la distanță (internet banking) ca o modalitate de ascundere a identității beneficiarilor reali ai sumelor implicate în tranzacții;

INSTRUMENTE

- Folosirea conturilor deschise la mai multe instituții financiare;
- Utilizarea numerarului în operațiunile de debitare conturi;
- Utilizarea de documente de identitate cu data de expirare apropiată de data deschiderii conturilor;

V. FOLOSIREA SERVICIILOR PUSE LA DISPOZITIE DE FURNIZORII DE SERVICII DE PLATA PENTRU TRANZACTIONAREA SUMELOR PROVENITE DIN TRAFICUL DE PERSOANE

Tipologia se caracterizează prin prezenta unui grup de persoane fizice, fata de care au fost stabilite legături pe baza datelor privind adresa de domiciliu declarata, calitatea de împuternicit pe care o au o parte dintre persoanele implicate in raport cu conturile bancare deţinute de alte persoane, corelate cu comportamentul tranzacţional identificat. In cadrul tranzacţiilor financiare implicate se remarca prezenta multitudinii de tranzacţii, in intervale scurte de timp, înregistrate in legătura cu sume de valori medii-mari, dar care par a fi supuse unui proces de fragmentare si a unui de stratificare, cu scopul de a disimula originea ilicita a fondurilor. Implicarea serviciilor de transfer rapid de bani are ca principal rol diminuarea posibilităţii de identificare rapida si corecta a beneficiarilor sumelor tranzacţionate.

INDICATORI (specifci tipologiei)

- încasări multiple înregistrate la intervale scurte de timp, de la ordonatori diferiţi, aparent fără legătura;
- valoarea totala a sumelor tranzacţionate este in totala discrepanta in raport cu condiţia economica si sociala a beneficiarilor;
- ordonatorii sunt identificaţi cu rezidenta la adrese ale unor locaţii cunoscute pentru furnizarea de servicii dedicate adulţilor;
- subiecţi cunoscuţi ca având legături sa fiind membri ai unor reţele de crima organizata specializate in traficul de persoane;

MECANISME

- Folosirea serviciilor de transfer rapid de bani pentru derularea de tranzacţii, deşi acest tip de comportament implica, in multe situaţii, costuri financiare net superioare celor aferente transferurilor efectuate prin sistemul bancar;
- Implicarea mai multor ordonatori care tranzacţionează in beneficiul unei singure persoane sau a unui grup format din număr restrâns de persoane;

INSTRUMENTE

- Utilizarea serviciilor de transfer rapid de bani;
- Folosirea numerarului.

VI. FOLOSIREA CONTURILOR BANCARE DETINUTE DE PERSOANE FIZICE REZIDENTE PENTRU TRANZITAREA CATRE EXTERN A SUMELOR PROVENITE DIN INFRACTIUNI COMISE IN ALTE JURISDICTII – „MONEY MULE”

Tipologia se caracterizează prin prezenta unui grup de persoane fizice implicate in transferuri de fonduri de provenienţă ilicita, care tranzitează conturile acestora, iar ulterior sunt redirectionate către alte persoane fizice din alte tari, sau sunt folosite pentru efectuarea de plăti comercianţi in străinătate. Din comportamentul tranzacţional al subiecţilor implicaţi se poate observa ca aceştia sunt beneficiarii unei

cote infime din fondurile încasate, restul fondurilor încasate de la extern fiind redirecționate către conturi externe, diferite de cele din care au fost inițiate operațiunile de creditare.

INDICATORI (specificali tipologiei)

- încasări multiple înregistrate la intervale scurte de timp, de la ordonatori diferiți, aparent fără legătura cu beneficiarul plății;
- încasări și plăți dinspre și înspre conturi externe;
- conturile de euro par a fi conturi de tranzit;
- absenta informațiilor privind relația dintre titular și contrapartidele implicate în tranzacții;
- neconcordanța între profilul clientului și activitatea tranzacțională desfășurată pe conturi;
- lipsa documente justificative sau a clarificărilor suplimentare privind sursa fondurilor rulate, scopul și natura tranzacțiilor efectuate, destinația fondurilor;
- există concordanța între creditările și debitările din cont;
- încasări din conturi externe, urmate de retrageri numerar de la ATM-uri din străinătate, fără aparenta legătura cu titularul contului și localizarea acestuia la momentul efectuării tranzacțiilor;

INSTRUMENTE

- utilizarea conturilor deținute la diverse instituții bancare;
- utilizarea numerarului în valută;

VII. UTILIZAREA CONTURILOR BANCARE DEȚINUTE DE O SOCIETATE REZIDENTĂ PENTRU COLECTAREA ȘI TRANSFERUL LA EXTERN A UNOR SUME DE BANI ÎNCASATE FRAUDULOS

Tipologia se caracterizează prin prezența unor societăți comerciale înființate în România, având ca acționari cetățeni străini și cu sedii sociale declarate la cabinete de avocatură, în relație cu alte societăți nerezidente de la care încasează sume de bani, de la extern. Încasările în conturi sunt urmate, la scurt timp de operațiuni de debitare în beneficiul unor societăți nerezidente ce dețin conturi bancare deschise în jurisdicții de tip „off-shore”.

INDICATORI (specificali tipologiei)

- plata valutară inițiată de o societate cu conturi deschise recent, către o entitate nerezidentă situată în jurisdicție off-shore, asupra căreia există suspiciuni de implicare în fraude bancare și informatice;
- lipsa activității tranzacționale pe contul deschis în RON;
- societate nou înființată, cu sediul social ales la un cabinet de avocatură, acționari persoane fizice nerezidente;
- cuantumul ridicat al încasărilor de la entități nerezidente, urmate la scurt timp, de plăți transferate către contrapartide nerezidente din extern, situate în jurisdicții cu risc ridicat;

- lipsa informații suplimentare și documente justificative clarificatoare privind legătura dintre subiect și contrapartidele implicate în tranzacții, inclusiv cu privire la sursa și destinația fondurilor;
- derularea tranzacțiilor, exclusiv prin intermediul aplicațiilor de tip internet banking.

INSTRUMENTE

- utilizarea conturilor deținute la diverse instituții bancare;
- implicarea mai multor jurisdicții în tranzacții, cu scop de limitare a posibilității de documentare a circuitelor financiare.

VIII. TRANSFERURI SUCCESIVE ÎNTRE CONTURI DETINUTE DE PERSOANE FIZICE CUNOSCUTE CA APROPIATE UNOR PERSOANE EXPUSE PUBLIC, URMARE ÎNCĂȘĂRIILOR DE LA SOCIETĂȚI BENEFICIARE ALE CONTRACTELOR CU INSTITUȚII PUBLICE

Tipologia se caracterizează prin transferuri ce implică sume încasate din conturi de trezorerie, în baza unor contracte de achiziție încheiate cu instituții publice, care, ulterior, sunt redirecționate, prin folosirea altor conturi, către persoane expuse public sau către comercianți de bunuri mobiliare de lux sau folosite pentru achiziția de bunuri imobile. O altă caracteristică a tipologiei este determinată de prezența unor fluxuri financiare nefirești, ce implică costuri reprezentate de comisioane și speze bancare, față de care nu se pot stabili raționamente economice coerente și reale, dar care, prezintă suficiente caracteristici pentru a fi asociate etapei de stratificare și disimulare a originii și destinației fondurilor.

INDICATORI (specificali tipologiei)

- Plata de valoare mare pentru achiziția unui bun fără legătura cu activitatea economică a firmei;
- Plasarea unor sume provenite din contracte cu instituții publice, în cumpărarea de bunuri de lux;
- Constituirea succesivă a unor depozite bancare și lichidarea lor, urmate de retrageri în numerar și implicarea sumelor în operațiuni de schimb valutar;
- Informațiile negative din media referitoare la afacerile derulate asociatul/administratorul societății prin intermediul entităților deținute;
- Societățile implicate direct în tranzacții, cunoscute ca beneficiare constante ale contractelor de achiziție încheiate cu instituțiile publice;
- Transferuri de fonduri direcționate către persoane care dețin sau au deținut un rol decizional în entitățile publice beneficiare ale contractelor de achiziție;
- Transferuri succesive între conturile aceleiași persoane, fără a se putea stabili un raționament economic;
- Transferuri de debitare imediat după încasarea sumelor în cont;

CAPITOLUL V – CONCLUZII RECOMANDARI SI PROPUNERI

Tipologiile identificate prin segmentarea cazurilor analizate in cadrul Oficiului (Unitatea de Informații Financiare a României) a condus la evidențierea unor comportamente tranzacționale cu incidenta crescuta in cadrul sistemului financiar bancar si non-bancar din Romania. Includerea acestora in cadrul prezentului produs analitic scoate in evidenta o serie de indicatori fata de care s-a constat ca s-au modificat la nivel de comportament financiar al subiectul, mai ales in contextul epidemiologic actual.

Modificările intervenite la nivelul condițiilor in care se derulează operațiunile bancare, in sensul limitării sau chiar eliminării contactului cu clienții, precum si promovarea constanta a facilităților oferite de aplicațiile de tip „internet banking” au condus la creșterea cazurilor in care devin incidente dispozițiile penale aplicabile infracțiunilor de fraudă informatica. In ciuda masurilor de precauție sporita implementate de instituțiile bancare, este evident faptul ca factorul uman si interacțiunea acestuia cu potențialii clienți sau cu cei deja înrolați in cadrul instituțiilor bancare nu poate fi înlocuit, mai ales la nivel de percepție si corelare a datelor oferite de client cu comportamentul general al acestora.

Un alt factor care a condus la modificări la nivel de comportament tranzacțional este cel reprezentat de intensificarea operațiunilor de comerț electronic, proces care aduce după sine, alături de beneficii si o serie de dezavantaje reprezentate de imposibilitatea, in multe cazuri, de cunoaștere a beneficiarului final al plăților sau de furnizorul produselor achiziționate.

Din modul in care sunt *construite* circuitele financiare pe baza cărora s-au elaborat elementele tipologiilor prezentate, se poate observa *nivelul ridicat de sofisticare* identificat in relație cu subiecții implicați (indiferent ca vorbim de persoane fizice rezidente sau persoane fizice nerezidente). In același timp, deși se cunoaște faptul ca sistemul bancar dispune de cel mai înalt nivel de conformitate si complexitate al procedurile de cunoaștere a clientelei, in continuare prezinta un nivel ridicat de vulnerabilitate pentru a fi folosit in schemele de spălare a banilor. Acest nivel este generat, printre altele, de posibilitățile multiple de tranzacționare, prin oferirea unor instrumente de plata facile (aflate la dispoziția tuturor clienților), prin asigurarea rapidității efectuării transferurilor si a acoperii geografice aproape complete din punct de vedere al accesului beneficiarilor sau ordonatorilor la sumele tranzacționate, indiferent de localizarea instituției bancare unde este deschis contul respectiv.

In acest sens si in relație directa cu indicatorii expuși, in contextul determinat de condițiile actuale de derulare a tranzacțiilor este evidenta nevoia de ajustare a proceselor de verificare si validare a transferurilor inițiate prin intermediul conturilor bancare, de creștere a nivelului de *vigilenta* cu privire la transferurile inițiate in baza unor acte de comerț electronic si ajustarea procedurilor si normelor de cunoaștere a clientelei, in sensul creșterii nivelului de risc asociat relațiilor de afaceri inițiate si continuate prin utilizarea aplicațiilor *non-face-to-face*.

Prezentul ghid a fost elaborat prin luarea in considerare a cazurilor inițiate si analizate la nivelul Oficiului in anul 2020, ținând cont de dispozițiile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spălării banilor si finanțării terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative si va fi actualizat si completat in funcție de evoluțiile înregistrate la nivelul întregului fenomen de spălare a banilor si/sau finanțare a terorismului din Romania.