



OFICIUL NATIONAL DE PREVENIRE SI COMBATERE  
A SPALARII BANILOR  
DIRECTIA TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI,  
BAZE DE DATEȘI STATISTICĂ  
COMPARTIMENT ANALIZĂ STRATEGICĂ ȘI METODOLOGIE

**1. Spălarea banilor folosind conturile deschise la instituții de credit din România de către diverse persoane fizice în baza unor documente de identitate false, fondurile rulate prin aceste conturi provenind în principal de la extern, din conturi deschise tot în baza unor documente de identitate false, fonduri care în final au fost retrase în numerar.**

Exemplu de caz 2:

Prin intermediul conturilor deschise la instituții de credit din România în baza unor documente de identitate false, au fost tranzacționate fonduri provenite din fraude informatice și înșelăciune, infracțiuni urmate de o intensă activitate financiară prin conturi, având ca scop disimularea și ascunderea originii ilicite a fondurilor.

Tranzacțiile derulate se încadrează tipologiei "**Money mule**", întrucât sumele încasate de la diverse persoane fizice și juridice (cu conturi deschise în Coreea de Sud, Turcia, Slovenia, Portugalia, Germania, Franța, Spania, China, Taiwan, India etc.) au fost fie ridicate în numerar imediat pentru a se ascunde urma banilor, fie au fost urmate de plăți prin platforme care oferă servicii rapide de transfer de bani online.

**Indicatori specifici tipologiei**

- Există concordanță între creditările și debitările din conturi (sumele încasate sunt ridicate în numerar/transferate în aceeași zi sau în zilele imediat următoare).
- Folosirea conturilor deschise pe baza unor documente de identitate false și a platformelor care oferă servicii rapide de transfer de bani online.
- Suspiciuni cu privire la identitatea beneficiarului real al fondurilor;
- Încasări externe de fonduri, urmate de schimb valutar și retrageri în numerar de la ATM;
- Suspiciuni cu privire la sursa fondurilor încasate;
- Folosirea conturilor ca și conturi de tranzit;
- Documentul justificativ prezentat prezintă suspiciune de fals.

**Mecanism:**

- Folosirea conturilor deschise în țară și străinătate pe baza unor documente de identitate false.

**Instrumente:**

- Folosirea numerarului.

