



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

3. Folosirea conturilor deținute în România de o persoană fizică pentru retragerea din sistemul financiar a unor fonduri provenite din săvârșirea de infracțiuni (muncă la negru, fraude fiscale și sociale, evaziune fiscală).

Exemplu de caz 1:

Fondurile – a căror origine a fost asociată cu infracțiuni precum *munca la negru, fraude fiscale și sociale, spălare de bani* – au fost transferate, prin intermediul conturilor deținute de trei companii în jurisdicția X, în contul deținut de o persoană fizică în România și ulterior retrase în numerar. De menționat este faptul că una dintre companiile ordonatoare este controlată de un membru al familiei persoanei fizice către care se transferă banii în România.

Indicatori specifici tipologiei

- discrepanța între profilul clienței (fără ocupație/casnică, scopul și natura relației de afaceri: încasări și cheltuieli curente) și activitatea desfășurată pe conturi;
- banca nu deține informații satisfăcătoare cu privire la sursa fondurilor și raționamentul tranzacțional al acestora;
- circuitul neobișnuit al tranzacțiilor, încasări urmate imediat de ridicări numerar;
- contul clienței pare a fi folosit ca și un cont de tranzit.

Mecanism:

- Folosirea unor conturi deschise la instituții bancare pe numele unei persoane fizice interpose.

Instrumente:

- Folosirea numerarului.

originea fondurilor transferate din Franța în conturile persoanei fizice „este relaționată cu câteva infracțiuni cum ar fi munca la negru, fraude fiscale și sociale și spălarea de bani”

