



**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 2:

Din informațiile transmise de entitatea raportoare referitor la clientul **B.I.**, au reieșit următoarele:

- La ultima actualizare de date a declarat ca este salariat în **domeniul construcțiilor**, numele angajatorului fiind **"X" BUILDING SRL** (înființată în martie 2020, obiect principal de activitate Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale), iar sursa fondurilor este salariu.
- In perioada februarie 2020 – februarie 2021, pe contul deținut de **B.I.** se remarcă încasări de la persoanele fizice M.A. (cu detalii "avans" și "datorie") și **M.E.C.** (cu detalii "datorie"/"zidărie"). Aceste încasări au fost urmate de retrageri de numerar și tranzacții POS.

Referitor la persoana fizică **M.E.C.:**

- Este asociat cu 55%, administrator și director la **"X" SERV SRL** (înființată în martie 2020, obiect principal de activitate Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale);
- In perioada martie 2019 – martie 2020, pe contul clientului **M.E.C.** au fost înregistrate încasări de la **"X" SERV SRL**, care au avut ca detalii "avans spre decontare" sau "plăți diverse", mare parte din aceste fonduri fiind retrase în numerar imediat după încasare.
- Astfel, având în vedere domeniul de activitate al firmei pe care **M.E.C.** o deține, există suspiciunea desfășurării de activități evazioniste (plata la negru a angajaților, facturi la negru etc.).

Referitor la persoana fizică **M.A.:**

- Este pensionară, conform declarației dată la actualizarea datelor, sursa fondurilor care îi tranzitează conturile este reprezentată de pensie;
- **M.A.** este acționar unic al **"X" BUILDING SRL**, persoana autorizată în cadrul acestei societăți este **M.E.C.** (fiul lui **M.A.**);
- In urma analizei tranzacționale efectuată asupra contului deținut de societatea **"X" BUILDING SRL** s-au observat încasări de la **"X" SERV SRL** (care activează în domeniul lucrărilor de vopsitorie, zugrăveli și montări geamuri) cu detalii "contract de asociere în participație din martie 2020", precum și de la alte societăți, cu explicația "facturi". Aproximativ 90% din fondurile astfel încasate, este transferată în contul asociatului M.A., care la rândul ei transferă o parte către diverse persoane fizice, unele dintre acestea fiind angajate ale firmei (cu explicații precum "lichidare, avans, împrumut"), efectuează retrageri de numerar și plătește către diferiți comercianți. Astfel, clienta efectuează transferuri ce par a fi de fapt plăți salariale, utilizând contul personal în scopul desfășurării activității aferente firmei.
- Pe contul persoanei fizice **M.A.** s-au înregistrat încasări și de la firma deținută de fiul acesteia (**"X" SERV SRL**), urmate de transferuri către persoane fizice (inclusiv către **MEC**), cu titlul de "avans" și retrageri de numerar – tranzacții care nu sunt în concordanță cu profilul acesteia;
- **M.A.** a fost contactată telefonic de instituția de credit cu privire la tranzacțiile derulate pe cont, fiind solicitate clarificări, aceasta declarând ca nu ea folosește contul, ci fiul ei, M.E.C. (mandat pe contul acesteia).
- Astfel, se poate aprecia că împuternicitul pe cont desfășoară prin cont personal activitate în scop comercial, ridicând astfel suspiciuni privind activități evazioniste (plata la negru a angajaților, facturi la negru etc.).

Mecanism:

- Folosirea unor conturi deschise la instituții bancare pe numele unor persoane juridice;
- Folosirea unor conturi deschise la instituții bancare pe numele unor persoane fizice interpuse.

