



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 3:

Pe contul deținut de persoana fizică **M.A.D.** au fost înregistrate, în decursul unui an, încasări de la diverse persoane fizice (aprox. 89% din rulajul creditor), cu explicații cum ar fi “*plata întreținere*”/”*plata parcare*”/”*contract împrumut*” și depuneri de numerar (aprox. 11% din rulajul creditor).

Din fondurile astfel încasate, au fost efectuate retragere de numerar (în proporție de 49%), plăți către diverse persoane fizice și juridice (în proporție de 36%) și plăți cu cardul la diverși comercianți (în proporție de 15%).

De asemenea, din informațiile primite de la instituția de credit a reieșit faptul că pe contul societății “**X** **CONSTRUCT SRL** (asociat unic și administrator **M.A.D.**) s-au înregistrat depuneri de numerar reprezentând aprox. 63% din rulajul creditor și retragere de numerar reprezentând aprox. 65% din fondurile totale încasate.

Pe baza următoarelor elemente:

- Quantumul sumelor încasate de **M.A.D.** de la diverse persoane fizice, fără o aparentă legătură acesta, având ca detalii “*plata întreținere*”/”*plata parcare*”/”*contract împrumut*”;
- Discrepanța dintre quantumul sumelor incasate de MAD (peste 600.000 lei) și quantumul veniturilor declarate de acesta organelor fiscale (sub 50.000 lei, reprezentând salarii);
- Activitatea intensă cu numerar pe contul societății societății la care **MAD** este asociat unic și administrator, “**X** **CONSTRUCT SRL**, al carei obiect principala de activitate este “Dezvoltare (promovare) imobiliară”;
- Precum și suspiciunea că fondurile depuse în numerar pe contul lui MAD ar putea avea ca proveniență retragerile de numerar din contul societății “**X** **CONSTRUCT SRL**,

Se poate aprecia faptul că **MAD** derulează tranzacții comerciale prin intermediul contului personal și nu prin intermediul conturilor societății pe care o detine, operațiunile nefiind supuse vreunei impozitari/taxări către bugetul de stat, fiind posibil implicat în fapte de evaziune fiscală.

Mecanism:

- Folosirea unor conturi deschise la instituții bancare pe numele unor persoane juridice și juridice.

Instrumente:

- Folosirea numerarului.

