



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 4 (muncă la negru, evaziune fiscală în domeniul construcțiilor):

PMC este asociat unic la **"X" SRL**, firmă ce are ca obiect principal de activitate "Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale". La deschiderea relației cu banca, **PMC** a declarat ca este salariat la **"X" SRL**, sursa fondurilor fiind salarii.

Din analiza tranzacțiilor derulate pe parcursul a 12 luni pe contul persoanei fizice **PMC**, s-au remarcat încasări:

- cu titlul "restituire creditare" de la societatea **"X" SRL**, la care deține calitatea de asociat unic;
- de la case de pariuri sportive online;
- de la diverse persoane fizice (cu detalii *"avans lucrare"*).

Fondurile încasate au avut ca destinații principale retragerile de numerar, plăți către case de pariuri sportive online și plăți către persoane fizice și juridice.

Fondurile transferate din contul societății **"X" SRL** au provenit din încasări de la societăți cu domeniu de activitate conexe, nefiind identificate plăți salariale sau către bugetul de stat. **Toate fondurile încasate în contul societății sunt apoi transferate către asociatul unic.**

Indicatori specifici tipologiei

- Încasări substanțiale înregistrate pe contul unei persoane fizice de la societatea la care este asociat unic, fără o justificare economică reală, urmate de retrageri de numerar, plăți către case de pariuri sportive și către diferite persoane fizice și juridice;
- Rulaj masiv de numerar cu destinația fondurilor necunoscută;
- Lipsa documentelor justificative sau a informațiilor suplimentare care să clarifice activitatea pe cont.

Mecanism:

- Folosirea unor conturi deschise la instituții bancare pe numele unor persoane juridice și fizice pentru transferul de fonduri cu titlul de *"împrumut"*.

Instrumente:

- Folosirea numerarului.

