



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR

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 1:

Prin intermediul conturilor bancare deschise, în baza unor documente de identitate false, la instituții de credit din România de către mai multe persoane fizice, au fost rulate fonduri provenite în principal de la extern, din conturi posibil deschise tot în baza unor documente de identitate false, fonduri care în final au fost **retrase în numerar**.

Indicatori specifici tipologiei

- Circuitul tranzacțional identificat: încasări externe pentru care nu se cunoaște sursa fondurilor, urmate de schimburi valutare și retrageri în numerar prin tranzacții efectuate cu cardul, transferuri către alte persoane fizice, pentru ca în final fondurile să fie retrase în numerar sau transferate în conturile personale deținute la alte bănci și plăți printr-o platforma de plăți online, astfel ca nu se poate identifica beneficiarul real al fondurilor;
- Conturi recent deschise;
- Operațiunile pe conturi nu reflectă activități bancare sau comerciale normale, conturile sunt utilizate pentru încasări și retrageri imediate.
- Discrepanța între profilul clientului (sursa fondurilor: Salarii, scopul și natura relației de afaceri: Încasări și cheltuieli curente, ocupație: Angajat) și activitatea tranzacțională înregistrată prin conturi;
- Banca nu deține documente justificative sau clarificări satisfăcătoare cu privire la sursa fondurilor, scopul și natura tranzacțiilor, relația dintre părțile implicate;
- Persoanele fizice implicate în tranzacții au prezentat documente de identitate falsificate;
- Există concordanță între creditările și debitările din conturi (sumele încasate sunt ridicate în numerar/transferate în aceeași zi sau în zilele imediat următoare).

Mecanism:

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

Instrumente:

- Folosirea numerarului.

