

Tipologie:

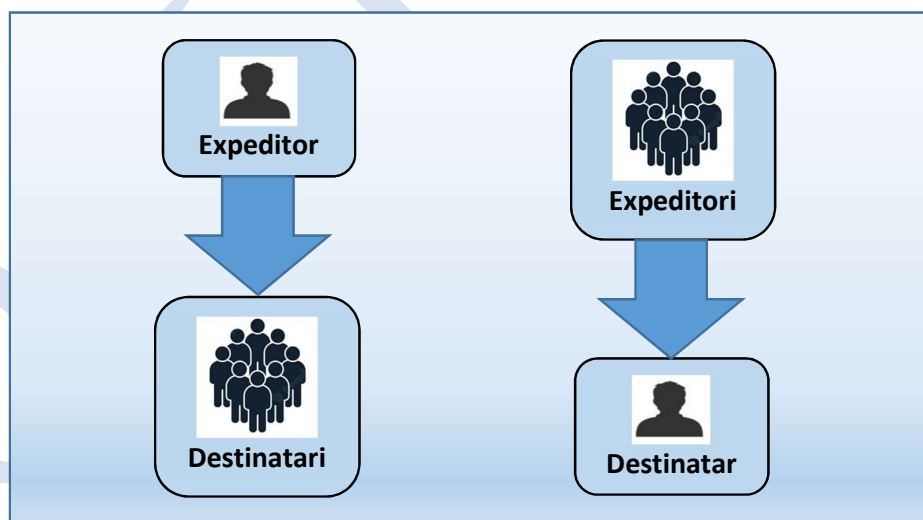
Spălarea banilor proveniți din săvârșirea de infracțiuni pe teritoriul altor state prin achiziția de imobile și autoturisme de lux

Analiza efectuată asupra unui set de informații primite de Oficiu în perioada 2016 - 2022, în baza prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, a pus în evidență existența unui tipar tranzacțional, identificat în cazul a peste 150 de persoane fizice (cetățeni români), aflate pe teritoriul mai multor state.

Descrierea tipologiei identificate:

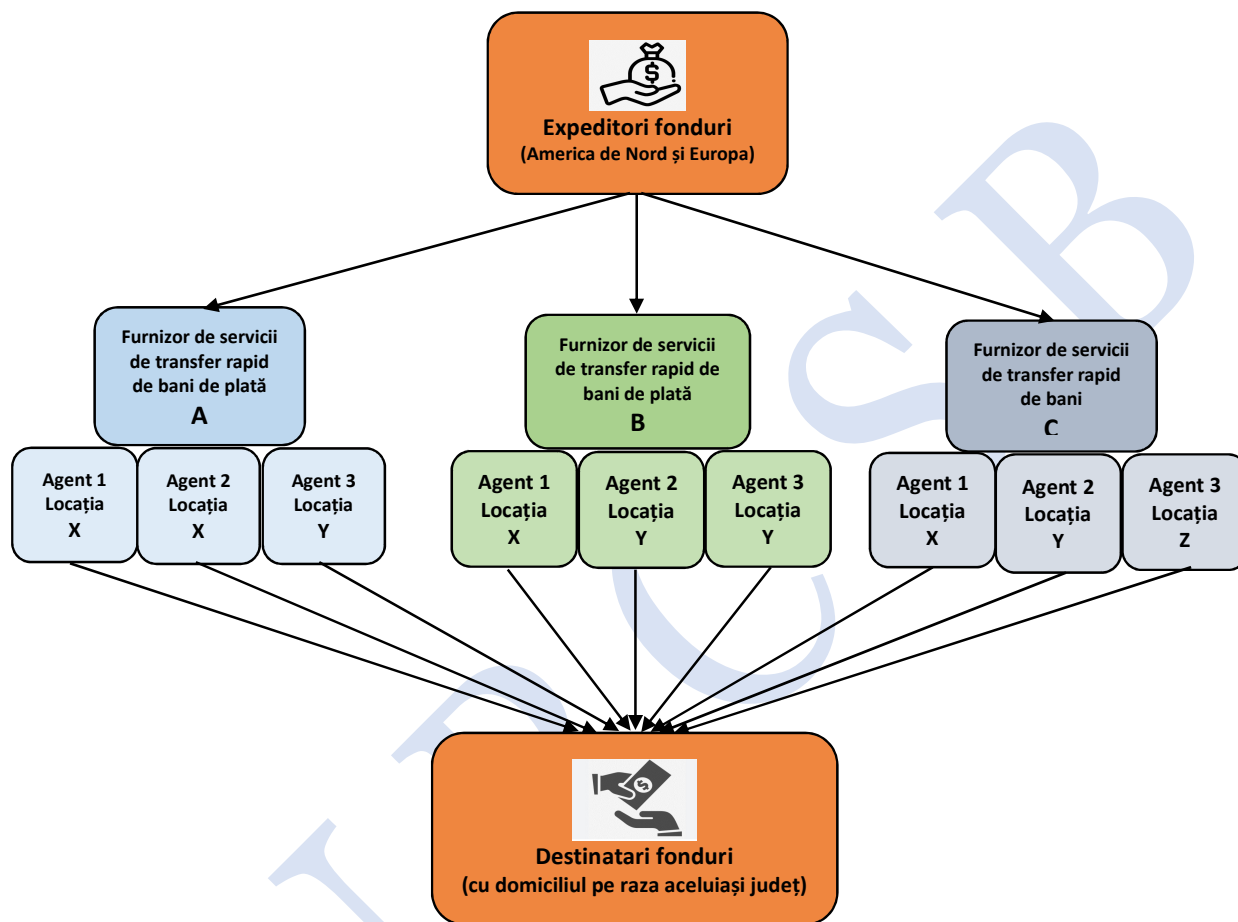
- ❖ *Tiparul tranzacțional* a constat în numeroase transferuri de fonduri, efectuate prin intermediul furnizorilor de servicii de transfer rapid de bani, de către persoane aflate pe teritoriul unor țări din America de Nord și Europa, către persoane fizice cu domiciliul pe raza unei unități administrative din sudul României.

Pe parcursul unei zile sau a unei perioade scurte de timp (câteva zile), transferurile au fost de tipul *mai mulți expeditori către un destinatar*, dar analiza extinsă, pe o perioadă mai mare de timp, a arătat faptul că transferurile erau și de *tipul un expeditor către mai mulți destinatari*.



În cadrul acestei scheme, transferurile au fost structurate sub limita de 3.000 usd, ceea ce sugerează evitarea furnizării unor informații suplimentare legate de sursa fondurilor sau prezentarea unui al doilea document de identitate, conform reglementărilor aplicabile pe teritoriul statului pe care se aflau expeditorii.

O altă caracteristică a acestui fenomen este folosirea mai multor furnizori de servicii de transfer rapid de bani și, totodată, folosirea a numeroși agenți ai aceluiași furnizor, agenții fiind situați atât pe raza unei localități, cât și pe raza mai multor localități.



Transferurile au fost efectuate între persoane aparent fără legătură între ele și nu par a avea scop economic evident, explicațiile care au însoțit transferurile fiind de tipul: *împrumut, ajutor familial, cheltuieli medicale, cadou, hrană, uz personal, plată pentru bunuri*.

O ramură aparținătoare acestei tipologii a fost reprezentată de efectuarea unor transferuri, de valori semnificative, prin intermediul conturilor bancare (ordonatorii fondurilor erau situați pe teritoriul Americii de Nord, numele de familie al acestora fiind similar cu numele unor expeditori ai fondurilor transferate prin intermediul furnizorilor de servicii de transfer rapid de bani). Și în acest caz, beneficiarul fondurilor a fost o persoană fizică având domiciliul pe raza aceluiași județ din sudul țării. Aceste fonduri au fost retrase în totalitate în numerar.

❖ *Arealul geografic:* Țări din America de Nord și Europa.

❖ *Valoarea fondurilor implicate:* aproximativ 1.000.000 usd.

❖ *Profilul persoanelor fizice implicate:*

- Cetățeni români cu statut social precar, cu venituri modeste și/sau fără venituri;
- Fără ocupație/șomeri;
- Persoane având domiciliul pe raza unui județ din sudul țării, posibil apropiați ai unei grupări;
- Persoane care și-au schimbat în mod repetat numele;
- În diferite faze ale tipologiei, unele persoane fizice figurează în calitate de ordonatori ai transferurilor, dar și în calitate de destinatari ai acestora.

❖ *Principalii indicatori de suspiciune specifici tipologiei:*

- Un număr mare de persoane fizice implicate;
- Un număr mare de tranzacții într-o perioadă scurtă de timp;
- Transferuri de fonduri efectuate de la mai mulți ordonatori către același beneficiar (mai mulți către unul);
- Discrepanțe între situația socială a clientului și volumul declarat al veniturilor;
- Primirea de fonduri din una sau mai multe țări cu risc;
- Lipsa datelor de identificare ale ordonatorilor fondurilor;
- Tranzacțiile par a fi structurate (de obicei sub 3000 usd), ceea ce sugerează evitarea furnizării unui al doilea document de identitate și a sursei banilor, conform reglementărilor din unele state;
- Folosirea mai multor locații ale agenților care oferă servicii de transfer rapid de bani;
- Încasări efectuate la intervale scurte de timp, activitate excesivă din punct de vedere al frecvenței și volumului;
- Utilizarea în comun a adresei/numelui/numărului de telefon de către mai multe persoane;
- Unele persoane fizice figurează atât în calitate de ordonatori ai transferurilor, cât și în calitate de destinatari.

În urma investigației efectuate s-a constatat că ordonatorii fondurilor au fost implicați în activități infracționale pe teritoriul statelor în care se situau la momentul transferurilor, existând indicii că fondurile transferate ar reprezenta în fapt produsul infracțional dobândit în urma săvârșirii de infracțiuni.

O mare parte din fondurile astfel transferate **au fost investite în imobile și autoturisme de lux**, promisiunile bilaterale și contractele de vânzare - cumpărare având următoarele aspecte comune:

- au fost încheiate cu *martori*;
- folosirea unor *persoane interpuse*¹;
- fondurile cu care au fost achitate imobilele și autoturismele achiziționate provin din *depuneri de numerar*;
- pentru justificarea fondurilor depuse în numerar au fost prezentate contracte de *împrumut* încheiate, de asemenea cu martori, și contracte de *împrumut cu amanet*, bunurile amanetate fiind lingouri de aur.

¹ *Persoanele interpuse au fost de obicei rude sau apropiați ai expeditorilor/destinatariilor fondurilor transferate, prezentând același profil social cu aceștia.*

Astfel, produsul infracțional dobândit de persoane care au acționat pe teritoriul unor state din America de Nord și Europa, a fost transferat către persoane fizice situate pe raza aceleiași unități administrativ - teritoriale din România, prin intermediul a numeroase operațiuni de transfer și, în final, au fost supuse procesului de spălare prin achiziția cu numerar unor imobile și autoturisme de lux.

