

# Metode de spălat bani într-o economie de piață

**SCOALĂ** Kenneth Rijock, un fost spălător de bani, i-a învățat pe bancherii români cum să-și verifice clienții și ce să le spună dacă depistează nereguli.

MONA SCĂRIȘOREANU

«**D**acă aș vrea să albesc bani, aș veni în România să depun la bancă o sumă mare în ziua în care se trece la moneda unică europeană. Atunci se creează haos, autoritățile nu pot ține pasul, iar în țară intră foarte mulți bani murdari», a explicat, pentru Capital, Kenneth Rijock, consultant pentru criminalitate financiară a companiei World Check. Timp de zece ani, Rijock s-a ocupat cu spălarea de bani, interval în care susține că ar fi „albit” circa un miliard de dolari. Ulterior, el a trecut de cealaltă parte a baricadei. Rijock a sosit săptămâna trecută la București pentru a prezenta sistemul de gestionare a riscurilor World Check, care funcționează ca o imensă bază de date, destinată băncilor, companiilor și agențiilor guvernamentale.

Gianluigi Bianchi, senior consultant în cadrul World Check pentru Europa Centrală și de Est, susține că între cei 3.000 de clienți care utilizează sistemul se află și 90% din cele mai mari bănci din lume. „Putem oferi date despre riscurile conexe la care sunt expuse companiile, punând la dispoziție informații despre persoane sau firme, astfel încât să știți care este nivelul de risc pe care să vi-l asumați”, susține Bianchi.

Rijock spune că este greu să speli bani în România, dar nu imposibil. „Pericolul este extern și nu intern. Țara dumneavoastră nu este producătoare de droguri și nici nu este o destinație în acest sens. România nu are bănci care au conexiuni cu paradisurile fiscale. În schimb, crima organizată din Rusia și Moldova constituie o problemă reală”. Rijock recomandă managerilor de risc din bănci să nu



Atenție la sfârșitul zilei de vineri și la primele ore ale zilei de luni! Atunci, când angajații nu sunt atenți, se depun în bănci banii murdari.

Kenneth Rijock, consultant World Check

ofere explicații celor pe care i-au depistat că încearcă să introducă bani murdari în sistemul bancar. Răspunsul standard este: „Stimate domn, cererea dumneavoastră nu îndeplinește cerințele băncii noastre.”

**Supraevaluări, facturi false, livrări fictive**

Rijock a explicat că cele mai mari sume de bani se spală prin intermediul activităților comerciale. Astfel, cei mai mulți bancheri nu știu cât costă bunurile care se tranzacționează și, de aceea, spălătorii de bani se joacă cu prețul produselor. Dacă vor să transfere o sumă de bani în afara țării, atunci aranjează ca o firmă dintr-un alt stat, controlată tot de ei, să le expedieze marfă. Aceasta este facturată la un preț unitar foarte mare, în schimb bunurile pe care le primesc sunt aproape lipsite de valoare. Dacă vor ca banii să circule în sens invers, achiziționează ceva foarte scump, la un preț mic.

O altă metodă este aceea de a emite facturi pentru o marfă care ulterior nu se mai livrează. Bancherii nu au de unde să știe acest lucru și efectuează plata. O metodă uzuală este și facturarea aceluiași transport de marfă de mai multe ori, la mai multe bănci. Acestea sunt doar câteva din tehnicile utilizate de cei care se ocupă cu albirea banilor. În opinia lui Rijock, singurul lucru care te limitează în domeniul spălării banilor este imaginația. ▲