



**OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE SI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR**

SINTEZA ACTIVITĂȚII - SEMESTRUL I 2016

8/12/2016

## Cuprins

SINTEZA ACTIVITĂȚII – SEMESTRUL I 2016.....	3
PLANIFICAREA STRATEGICĂ.....	4
COLECTAREA INFORMAȚIILOR .....	4
Rapoarte de Tranzacții cu Numerar (RTN).....	4
Rapoarte de Transferuri Externe (RTE) .....	5
Rapoarte de Tranzacții Suspecte (RTS).....	6
PROCESAREA ȘI ANALIZA INFORMAȚIILOR.....	6
Analiza operațională.....	6
Suspendarea operațiunilor suspecte de spălarea banilor/finanțarea terorismului.....	7
Analiza strategică.....	8
DISEMINAREA INFORMAȚIILOR.....	8
Diseminare spontană.....	8
Diseminarea la cerere.....	8
Supravegherea entităților raportoare .....	8
Controlul entităților raportoare .....	9
COOPERAREA INTERNĂ SI INTERNAȚIONALĂ.....	10
Cooperarea internă .....	10
Schimbul de informații .....	12
Cooperarea internațională.....	11
Evaluări din partea organismelor internaționale de profil .....	14
INIȚIATIVE LEGISLATIVE .....	14

## SINTEZA ACTIVITĂȚII – SEMESTRUL I 2016

### Colectarea informațiilor

- 3.119- Rapoarte de Tranzacții cu Numerar primite (3.961.499 total operațiuni depunere/retragere numerar)
- 2.491 Rapoarte de Transferuri Externe primite (1.436.830 total operațiuni incluse de transfer)
- 3.516 Rapoarte de Tranzacții Suspecte/informări primite

### Analiza și diseminarea informațiilor

- 1.507 lucrări supuse dezbaterii Plenului O.N.P.C.S.B.
- 395 analize diseminate autorităților competente

### Suspendarea operațiunilor suspecte

- 16 operațiuni suspendate
- Sume blocate – 2.520.777 euro, 754.900 USD și 1.366 RON

### Susținerea eforturilor agențiilor de aplicare a legii

- Interacțiune permanentă cu agențiile de aplicare a legii prin schimbul de informații
- 134 răspunsuri transmise la solicitările de informații ale agențiilor de aplicare a legii

### Contribuția la efortul internațional de luptă împotriva SB/FT

- 157 solicitări de informații adresate unitatilor de informații financiare partenere
- 121 solicitări de informații primite de la unități de informații financiare partenere
- 12 participări la lucrările organismelor internaționale de profil

### Instruirea entităților raportoare

- 10 sesiuni de instruire
- 671 participanți la sesiunile de instruire

### Supravegherea și controlul entităților raportoare

- 2.351 entități raportoare supravegheate off-site
- 226 acțiuni de control la entitățile raportoare
- 237 sancțiuni (73 amenzi, 164 avertismente)
- Valoare amenzi 938.000 lei



## PLANIFICAREA STRATEGICĂ

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor consideră planificarea strategică drept o măsură prioritară de management, obligatorie pentru menținerea eficienței și relevanței instituționale. Elaborarea unor planuri strategice constituie baza planificărilor operaționale, a deciziilor curente de management și a evaluării permanente a modului în care sunt îndeplinite obiectivele instituționale.

Strategia operațională a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru intervalul 2013-2016 vizează trei obiective pe care instituția urmărește să le materializeze pentru a-și îndeplini misiunea de protejare a integrității, stabilității și reputației sistemului financiar, precum și asigurarea securității cetățenilor romani, prin coordonarea componentei de intelligence a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, respectiv:

1. Creșterea transparenței și a nivelului de rezistență al sectorului financiar și non-financiar românesc, la diferitele forme de manifestare ale criminalității,
2. Creșterea calității informațiilor financiare care alimentează sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor,
3. Creșterea performanței instituționale a O.N.P.C.S.B. prin consolidarea poziției instituției de principal furnizor de intelligence financiar de calitate din România.

Pentru implementarea acestor obiective a fost elaborat un plan de măsuri în care au fost identificate direcțiile de acțiune, însoțite de măsuri concrete ce trebuie adoptate, în intervalul 2013 – 2016, la nivelul instituției.

## COLECTAREA INFORMAȚIILOR.

### Rapoarte de Tranzacții cu Numerar (RTN)

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor primește în baza art. 5 alin. 7 din Legea nr. 656/2002(r) rapoarte privind efectuarea operațiunilor cu sume în numerar, în lei sau valuta, a

căror limita minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

**Pe parcursul semestrului I 2016 au fost transmise instituției noastre un număr total de 11.097 de rapoarte, dintre care 7.978 au fost transmise de notari, iar 3.119 de celelalte entități raportoare.**

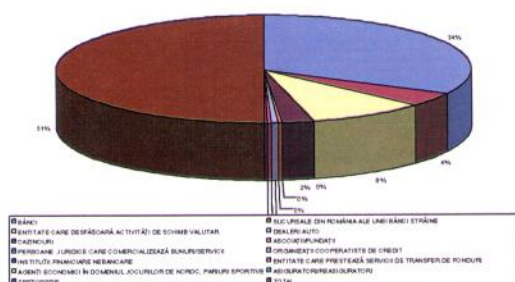
În semestrul I 2016, comparativ cu semestrul I 2015, valorile principalilor indicatori pentru această categorie de informații, au fost:

Indicatori	Semestrul I 2015	Semestrul I 2016
RTN primite	3.238	3.119
Nr. total operațiuni	3.484.129	3.961.499
Operațiuni depunere numerar	3.109.727	3.513.601
Operațiuni retragere numerar	374.402	447.898
Sume depuse	15.354.517.923	16.232.981.103
Sume retrase	8.069.261.496	8.110.651.275
Op. depunere pers. fizice	50.242	49.540
Op. depunere pers. juridice	3.059.485	3.464.061
Op. retragere pers. fizice	57.292	59.136
Op. retragere pers. juridice	317.110	388.762
Sume depuse pers. fizice	953.141.603	894.912.586
Sume depuse pers. juridice	14.401.376.320	15.338.068.517
Sume retrase pers. fizice	1.196.802.294	1.062.219.797
Sume retrase pers. juridice	6.872.459.202	7.048.431.478

**Numărul operațiunilor cuprinse în RTN-uri este în creștere cu 13,7% față de semestrul I 2015.**

**Ponderea Rapoartelor de Tranzacții cu Numerar grupate pe categorii de entități**

Structura RTE în trimestrul I 2016



**Numărul Rapoartelor de Tranzacții cu Numerar grupate pe categorii de entități**

TIP ENTITATE RAPORTOARE	NUMĂR RAPOARTE
BĂNCI	2048
SUCURSALE DIN ROMÂNIA ALE UNEI BĂNCI STRĂINE	256
ENTITATE CARE DESFĂȘOARĂ ACTIVITĂȚI DE SCHIMB VALUTAR	577
DEALERI AUTO	0
CAZINOURI	152
ASOCIAȚII/FUNDAȚII	11
PERSOANE JURIDICE CARE COMERCIALIZEAZĂ BUNURI/SERVICII	0
ORGANIZAȚII COOPERATISTE DE CREDIT	24
INSTITUȚII FINANCIARE NEBANCARE	2
ENTITATE CARE PRESTEAZĂ SERVICII DE TRANSFER DE FONDURI	16
ALȚI FURNIZORI DE SERVICII PRIVIND SOCIETĂȚI COMERCIALE	14
AGENȚII IMOBILIARE	0
ALTE ENTITĂȚI	0
AGENȚI ECONOMICI ÎN DOMENIUL JOCURILOR DE NOROC, PARIURI SPORTIVE	10
ASIGURATORI/REASIGURATORI	0
PERSOANE FIZICE CARE COMERCIALIZEAZĂ BUNURI/SERVICII	0
AVOCAȚI	0
SOCIETĂȚI DE INVESTIȚII	0
TREZORERIE	9
SOCIETĂȚI DE SERVICII DE INVESTIȚII FINANCIARE	0
<b>TOTAL</b>	<b>3119</b>

**Rapoarte de Transferuri Externe (RTE)**

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor primește în baza art. 5 alin. 8 din Legea nr. 656/2002(r) rapoarte privind transferurile externe în

și din conturi, pentru sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

În semestrul I 2016, comparativ cu semestrul I 2015, valorile principalilor indicatori pentru această categorie de informații, au fost:

Indicatori	Semestrul I 2015	Semestrul I 2016
RTE primite	2.397	2.491
Nr. total operațiuni incluse	1.147.388	1.436.830
Nr. op. transf. în România	488.711	558.913
Nr. op. transf. din România	658.677	877.917
Sume transf. în România	39.203.400.265	39.307.704.831
Sume transf. din România	41.024.019.202	40.882.654.510
Op. transf. în România de pers. fizice	26.205	27.935
Op. transf. în România de pers. juridice	462.506	530.987
Op. transf. din România de pers. fizice	22.870	27.640
Op. transf. din România de pers. juridice	635.807	850.277
Sume transf. în România de pers. fizice	1.200.191.800	1.322.386.203
Sume transf. în România de pers. juridice	38.003.208.465	37.985.318.628
Sume transf. din România de pers. fizice	935.914.587	1.030.718.300
Sume transf. din România de pers. juridice	40.008.104.615	39.851.936.210

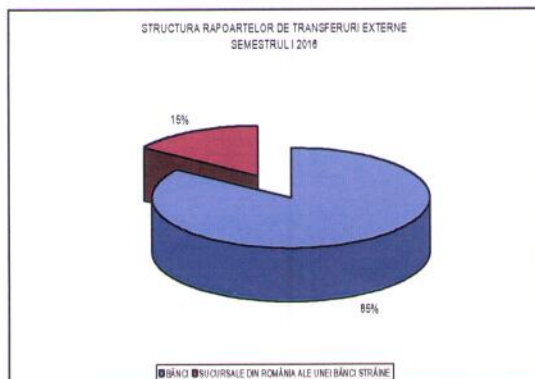
**Numărul operațiunilor cuprinse în RTE-uri a crescut cu 25,2% față de semestrul I al anului 2015.**

Totodată, un trend ascendent a fost înregistrat și în ceea ce privește sumele transferate în România (creștere de 0,27%), iar pentru sumele transferate din România scăderea a fost de 0,35%. Acest trend este dat de persoanele juridice, care au o pondere de 96,7% respectiv 97,5% în total sume transferate în/din România. Spre deosebire de acestea, *sumele*



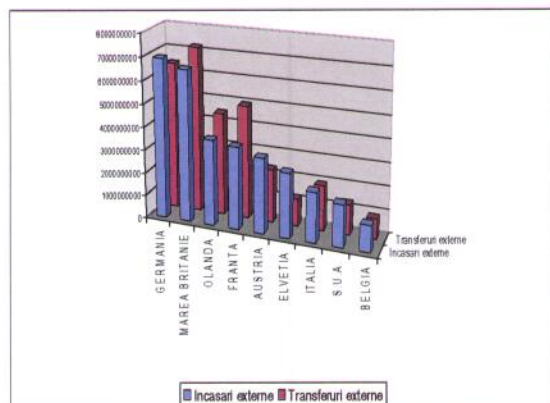
transferate în/din România de persoane fizice au fost cu 10,18% respectiv 10,13% mai mari în semestrul I 2016 față de semestrul I 2015.

#### Numărul Rapoartelor de Tranzacții Externe grupate pe categorii de entități



Notă:

Graficul evidențiază doar statele din/către care s-au efectuat transferuri externe în /din România peste limita de 1 mld. Euro/an



#### Rapoarte de Tranzacții Suspecte (RTS)

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor primește, în baza art. 5 și art. 6 din Legea nr. 656/2002(r) rapoarte de tranzacții suspecte, în următoarele cazuri:

- când există suspiciuni ca operațiunea ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului,
- când constată că o operațiune sau mai multe operațiuni care au fost efectuate în contul unui client prezintă indicii de anomalie pentru activitatea acestui client ori pentru tipul operațiunii în cauză,
- când constată că o operațiune sau mai multe operațiuni care au fost efectuate în contul unui

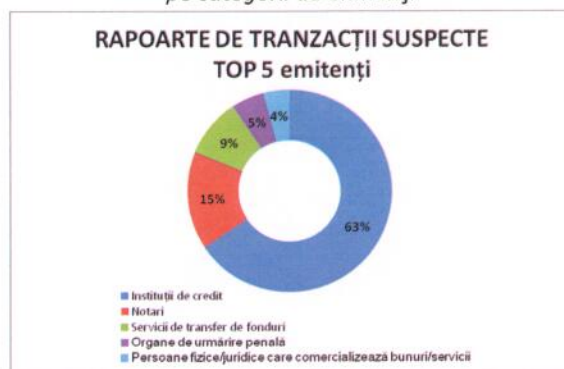
client prezintă suspiciuni că fondurile au ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism.

Majoritatea RTS-urilor primite se încadrează în categoria descrisă la litera b).

#### Numărul Rapoartelor de Tranzacții Suspecte/informări grupate pe categorii de emitenți

EMITENT	NUMAR RTS-uri /informări
Instituții de credit	2.220
Instituții financiare nebankare	45
Societăți de leasing	1
Servicii de transfer de fonduri	324
Asiguratori/Reasiguratori	5
Cazinouri	1
Persoane fizice/juridice care comercializează bunuri/servicii	143
Contabili	2
Avocați	1
Notari	533
Cabinet/Casa de insolvență	4
Instituții de control financiar și supraveghere	59
Organe de urmărire penală	151
Petiții de la Pf sau PJ sau alte surse	27
<b>TOTAL</b>	<b>3.516</b>

#### Pondere Rapoartelor de Tranzacții Suspecte grupate pe categorii de emitenți



#### PROCESAREA SI ANALIZA INFORMAȚIILOR

##### ANALIZA OPERAȚIONALĂ

Procesul de analiză operațională derulat de O.N.P.C.S.B. vizează:

- identificarea unor obiective specifice de investigație (persoane, bunuri, rețele și/sau grupuri infracționale),

- urmărirea anumitor activități sau tranzacții concrete,
- identificarea unor legături între obiectivele specifice și posibile produse infracționale, fapte de spălare de bani, infracțiuni predicat sau fapte de finanțare a terorismului.

În semestrul I 2016, O.N.P.C.S.B. a primit 3.516 rapoarte de tranzacții suspecte/informăr. Pe baza acestor rapoarte, au fost deschise 2.185 lucrări la nivelul direcției de specialitate, iar diferența de 1.331 reprezentând lucrări conexe.

Situație RTS-uri	Semestrul I 2016
Lucrări deschise	2.185
RTS conexe	1.331
<b>Total RTS</b>	<b>3.516</b>

Urmare evaluării riscului de spălare de bani/finanțarea terorismului, al lucrărilor au fost înregistrate următoarele rezultate:

*Rezultatele procesului de evaluare a riscului*

Evaluarea riscului lucrărilor	Semestrul I 2016
Lucrări cu risc crescut de spălare a banilor <sup>1</sup>	333
Lucrări evaluate de Plenul O.N.P.C.S.B. și identificate cu risc crescut	96
Lucrări evaluate periodic din punct de vedere al riscului de spălare a banilor, de către Plenul O.N.P.C.S.B.	83
<b>Total cazuri deschise pentru analiza operațională aprofundată</b>	<b>512</b>

#### Suspendarea operațiunilor suspecte de spălare a banilor/finanțarea terorismului

În temeiul art. 5 alin. 3 din Legea nr. 656/2002(r), Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor poate suspenda efectuarea unei operațiuni pe o perioadă de 48 de ore.

În 16 cazuri, plenul O.N.P.C.S.B. a decis suspendarea operațiunilor pentru suma de 2.520.777 euro, 754.900 USD și 1366 ron.

De precizat că, în 7 cazuri Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a solicitat Parchetului de pe langa Înalta Curte de Casație și Justiție prelungirea suspendării operațiunilor.

<sup>1</sup> RTS-uri al căror risc de spălare a banilor a fost evaluat prin aplicarea unei matrice a riscului

Anul	Rapoarte privind tranzacții neefectuate	Nr. decizii de suspendare	Sume care au făcut obiectul suspendării Oficiului
<b>Sem. I 2016</b>	27	16	<b>2.520.777 EUR,</b> <b>754.900 USD,</b> <b>1.366 RON</b>

#### ANALIZA STRATEGICĂ

La nivelul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, analiza strategică are ca obiectiv identificarea unor evoluții ale fenomenului de spălare a banilor/finanțarea terorismului, precum și elaborarea unor predicții în legătură cu posibile mutații ale tehnicilor / instrumentelor / mijloacelor folosite de infractori în acest sens.

În acest sens sunt folosite datele și informațiile financiare cuprinse în rapoartele de tranzacții suspecte, rapoartele de tranzacții cu numerar și rapoartele de transferuri externe primite de O.N.P.C.S.B. în baza Legii nr. 656/2002(r).

Datele financiare colectate, prelucrate și analizate la nivelul O.N.P.C.S.B. confirmă, pentru primul semestru al anului 2016, următoarele evoluții:

- principala **infracțiune generatoare de fonduri ilicite** a fost evaziunea fiscală, cu o pondere de 71,76% din cazurile în care procesul de analiză a relevat indicii temeinice de spălare de bani, urmată de infracțiuni de criminalitate organizată cu 6,8% din cazurile analizate, iar restul de 21,44 % din cazurile analizate din alte infracțiuni generatoare de fonduri ilicite.
- cele mai vulnerabile **domenii de activitate** la fapte de spălare de bani au fost „comerțul interior”, „comerțul exterior”, „domeniul imobiliar” și „industrie”.

#### DISEMINAREA INFORMAȚIILOR

##### Diseminare spontană

Se realizează în temeiul art. 8 din Legea nr.656/2002(r) către trei categorii de beneficiari:

- Parchetul de pe langa Înalta Curte de Casație și Justiție – când procesul de analiză relevă existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțarea terorismului,
- Serviciul Român de Informații – când sunt identificate indicii de finanțarea terorismului,
- Alte organe competente – când sunt identificate indicii temeinice de savârșire a altor infracțiuni



decât cele de spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

În semestrul I al anului 2016, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării banilor a diseminat către cele trei categorii de beneficiari un număr total de **395 cazuri**.

Cazuri diseminate	Semestrul I 2016
PICCJ	241
PICCJ și SRI	6
ORGAN COMPETENT	148
<b>TOTAL</b>	<b>395</b>

#### Diseminarea la cerere

Se realizează în temeiul art. 8 din Legea nr. 656/2002(r), în următoarele condiții:

- la solicitarea de completare a unei analize, formulată de PICCJ sau alte structuri din cadrul Ministerului Public;
- la solicitarea de date și informații specifice, formulată de PICCJ sau alte structuri din cadrul Ministerului Public;

În semestrul I al anului 2016, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a contribuit la efortul investigativ al autorităților de aplicare a legii prin diseminarea, pe procedura sus-menționată, a unui număr de **134 răspunsuri la solicitările de informații ale structurilor din cadrul Ministerului Public**.

#### SUPRAVEGHEREA ȘI CONTROLUL ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

##### Supravegherea entităților raportoare

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor verifică și controlează modul de aplicare a prevederilor legii speciale și ale legislației secundare, de către entitățile raportoare care nu au o autoritate de supraveghere prudențială proprie.

##### Activitatea de supraveghere off-site

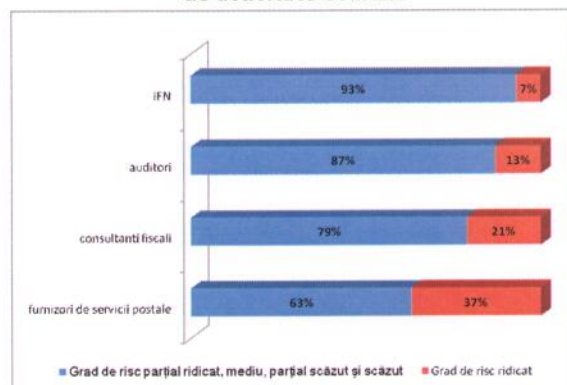
Activitatea de supraveghere off site a entităților raportoare care nu au o autoritate de supraveghere prudențială proprie reprezintă abordarea supravegherii pe baza de risc implementată la nivelul instituției și se realizează prin evaluarea gradului de expunere al acestor entități la riscul de spălarea banilor și finanțarea terorismului, pe baza datelor și informațiilor existente la nivelul ONPCSB.

În perioada **ianuarie - iunie 2016** au fost **supravegheate off-site 2.351 entități raportoare**, din **MUNICIPIUL BUCUREȘTI**, reprezentând *aprox. de*

*două ori mai multe entități supravegheate off site decât în anul 2013 și de peste trei ori mai multe entități supravegheate off site decât în anul 2014, astfel:*

Obiectul principal de activitate – furnizori de servicii –	Nr. entitati
IFN – case de amanet, case de ajutor reciproc și fără scop patrimonial	516
Furnizori de servicii poștale	86
Contabili autorizați	1.046
Auditori	419
Consultanți fiscali	284
<b>TOTAL:</b>	<b>2.351</b>

#### Structura entităților supravegheate off site în raport cu gradul de expunere la risc aferent fiecărui obiect de activitate evaluat

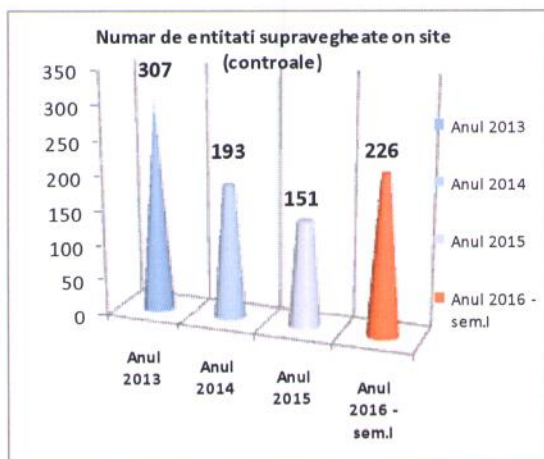


#### Activitatea de supraveghere on-site

Activitatea de supraveghere on-site reprezintă acțiunile de verificare și control efectuate la sediile entităților raportoare.

În cursul primului semestru al anului 2016, Direcția Supraveghere și Control a efectuat un număr de **226 acțiuni de verificare și control** la entitățile raportoare aflate în supravegherea Oficiului.



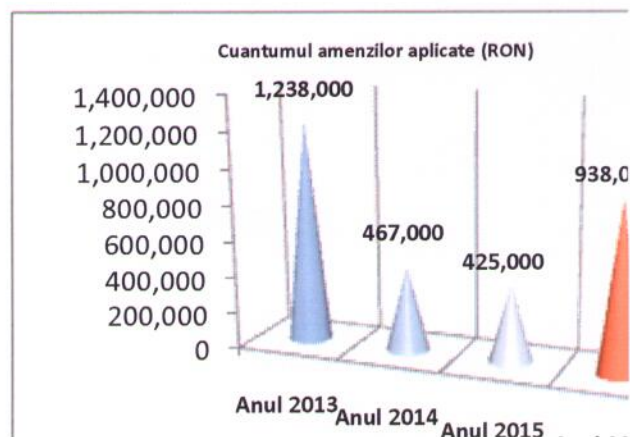
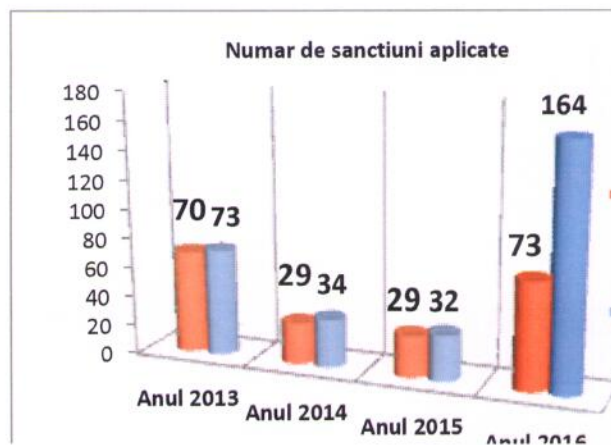
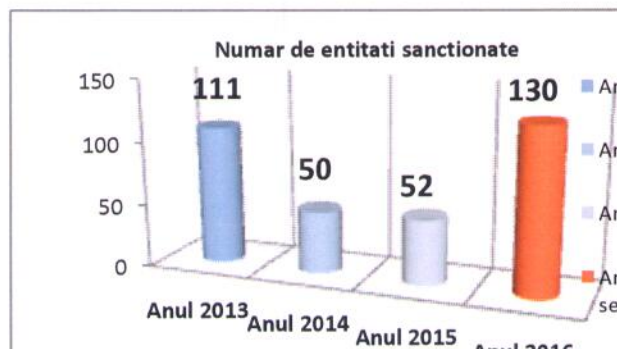


Din cele **226 de entități controlate** de către ONPCSB, pentru un număr de **5 de entități controlate**, au fost identificate suspiciuni sau indicii temeinice de spălare a banilor și/sau alte infracțiuni.

Din cele **226 entități controlate** de către ONPCSB, un număr de **130 entități** au fost sancționate:

<b>Entități controlate – TOTAL:</b>	<b>226</b>
<b>Entități sancționate</b>	<b>130</b>
<b>Sanțiuni aplicate din care :</b>	<b>237</b>
<b>Amenzi</b>	<b>73</b>
<b>Avertismente</b>	<b>164</b>
<b>Cuantum valoric sanțiuni</b>	<b>938.000 lei</b>

**Analize comparative privind rezultatele anilor precedenți și rezultatele primului semestru al anului 2016**



**Domenii de activitate vizate în activitatea de supraveghere on site** desfășurată de ONPCSB în perioada ianuarie - iunie 2016, au fost:

Domeniul de activitate vizat	Nr. entități controlate
Societăți civile/profesionale de avocați	79
Societăți profesionale/birouri notariale	44
Instituții Financiare Nebancare	36
Societati de servicii poștale și de curier autorizate ANCOM	30
Societati de contabilitate și audit financiar, consultanta în domeniul fiscal	26
Societăți de jocuri de noroc și pariuri	5
Alții	6

Din entitățile controlate de către ONPCSB, pentru un număr de **5 de entități controlate**, au fost identificate suspiciuni sau indicii temeinice de **săvârșire a infracțiunii de spălare de bani și/sau a altor infracțiuni** (evaziune fiscală, înșelăciune, fals și uz de fals, infracțiuni din legea societăților comerciale 31/1990, etc), astfel:

Entități controlate la care au fost identificate suspiciuni sau indicii temeinice de spălare a banilor și/sau alte infracțiuni, provenite din:	Nr. entități controlate
Activitatea de supraveghere off-site	3
Sesizări din oficiu	2
<b>TOTAL:</b>	<b>5</b>

### Importanța activității de supraveghere on site

Acțiunile de verificare și control urmăresc:

- verificarea modului de respectare a Legii nr. 656/2002(r), HG nr.594/2008, Decizia nr.496/2006, OUG nr.202/2008, HG nr.603/2011, de către entitățile raportoare (conformitatea la lege), având ca rezultat creșterea gradul de conștientizare a entităților raportoare față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și fața de modul de aplicare a sancțiunilor internaționale;
- aplicarea sancțiunilor contravenționale ca măsuri coercitive luate ca urmare a necunoașterii/neaPLICĂRII corespuNzătoare a prevederilor legale în domeniu, ce au ca rezultat imediat cunoașterea prevederilor legale în domeniu, precum și conformarea la lege;
- realizarea instruirilor reprezentanților entităților controlate cu privire la modul de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002(r), HG nr.594/2008, Decizia nr.496/2006, OUG nr.202/2008, HG nr.603/2011, precum și a modului de interpretare a acestora;
- identificarea, după caz, a operațiunilor/circuitelor/activitatilor suspecte de spălare a banilor efectuate de către/prin intermediul entităților controlate;
- creșterea calitatii rapoartelor de tranzacții suspecte prin înțelegerea modului de aplicare a măsurilor de cunoaștere, acceptare și monitorizare a clienței, a beneficiarilor reali, precum și de evaluare a riscurilor;
- crearea premiselor realizării întâlnirilor de lucru cu reprezentanții structurilor de conducere a diverselor profesii liberale, încheierea de noi protocoale cu aceștia, precum și actualizarea/îmbunătățirea celor existente;
- creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare cu privire la importanța respectării prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a modului de aplicare a sancțiunilor internaționale.

## COPERAREA INTERNĂ ȘI INTERNAȚIONALĂ

### Cooperarea internă

Activități de pregătire profesională:

În semestrul I 2016, specialiștii ONPCSB au participat la următoarele activități de pregătire profesională:

- Seminarul destinat reprezentanților instituțiilor financiare non-bancare, organizat de ALB (Asociația de Leasing Bancar), în data de 28 Mai 2016;
- Seminarile destinate instruirii notarilor publici, organizate în colaborare cu Institutul Notarial Român în datele de 11 Martie 2016 (București), 25-26 Martie (Pitești), 7-8 Aprilie (Timișoara) 2016, 27-28 Mai (Craiova) și 10-12 Iunie (Alba-Iulia);
- Seminarile de pregătire profesională a auditorilor financiari organizate în colaborare cu Camera Auditorilor Financiari din România în datele de 27 Iunie 2016;
- Conferința Internațională "CRITICAL INFRASTRUCTURE PROTECTION FORUM – CIP FORUM 2016" organizată de către Idea Factory Think Tank în data de 30 martie 2016;
- Activitate de formare profesională pe aria AML/CFT dedicată angajaților OTP BANK ROMÂNIA SA, seminar organizat în data de 20 Aprilie 2016;
- Conferința ATACURILE CIBERNETICE ȘI ROBUSTEȚEA SISTEMELOR – INTERNETUL CARE NE VULNERABILIZEAZĂ organizată de Institutul Bancar Român în data de 24 Martie 2016;
- Atelierul privind Coordonarea Resurselor Lingvistice Europene (ELRC) organizat cu sprijinul Reprezentanței în România a Comisiei Europene care a avut loc în data de 23 martie 2016;
- Conferința "CONFORMITATEA ÎN AFACERI" organizată de Ernst&Young, Ambasada SUA în România, Trace International și Wolf Theiss în data de 24 martie 2016;
- Activitate de formare profesională pe aria AML/CFT dedicată angajaților BLOOM BANK FRANCE – SUCURSALA ROMÂNIA seminar organizat în data de 27 Mai 2016;
- Seminarul dedicat exclusiv agenților imobiliari organizat în colaborare cu Asociația Profesională a Agenților Imobiliari din România în data de 30 iunie 2016;

Pe palierul întăririi relațiilor bilaterale cu autoritățile competente din țară și străinătate au avut loc următoarele acțiuni:



Semestrul I 2016	Schimburi de experiență
Februarie 2016	Activitate comună de operaționalizare a Agenției Naționale de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate, întâlnire de lucru
Mai 2016	Vizită de studiu în România, în cadrul Programului TAIEX, a unei delegații formată din trei oficiali egipteni reprezentând Autoritatea de Control Administrativ (ACA)
Iunie 2016	Sesiunea de pregătire pentru concursurile EPSO coordonate de MAE în cooperare cu Institutul European din România (IER)
Iunie 2016	Întâlnire Western Union pentru dezbaterile implicațiilor pe care le are noul sistem de alerte în legătură cu operațiunile ce prezintă elemente de suspiciune din punct de vedere al spălării banilor și finanțării terorismului

În luna iunie 2016, ONPCSB a semnat **Declarația privind sprijinirea implementării Proiectului "ROFSIP2016OS5A08P01 - Mecanisme eficiente de prevenire și combatere a corupției în administrația publică"**, finanțat prin Fondul pentru Securitate Internă – Componenta pentru Cooperare Polițienească al Comisiei Europene, proiect coordonat de Direcția Generală Anticorupție din cadrul Ministerului Afacerilor Interne,.

**Obiectivul general al proiectului este:** *Dezvoltarea relațiilor inter-instituționale pentru eficientizarea activităților de prevenire și combatere a corupției în administrația publică, inclusiv în achizițiile publice și gestionarea fondurilor europene.*

**Durata:** 48 luni începând cu 31.05.2016, data semnării contractului de finanțare

**Activitățile proiectului la care vor participa și specialiști din cadrul ONPCSB vizează** 5 sesiuni de formare pentru 200 lucrători cu competențe în domeniul investigării și cercetării faptelor de corupție, inclusiv a infracțiunilor privind interesele financiare ale UE.

#### COOPERAREA INTERNAȚIONALĂ

**Schimbul de informații:** În perioada 01 ianuarie -30 iunie 2016, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a transmis către alte unități de informații financiare partenere un număr de **157 cereri de informații**. Aceste cereri au vizat **167 persoane fizice și 238 persoane juridice**.

Totodată, în perioada de referință, O.N.P.C.S.B. a primit de la unitățile de informații financiare partenere un număr de **121 de cereri de informații** în legătură cu **3033 persoane fizice și 224 persoane juridice**, suspectate de implicarea în activități de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

#### Alte activități de cooperare internațională specifice:

Totodată, instituția s-a implicat activ în lucrările organismelor regionale și globale de profil, prin participarea la nivel de expert la reuniunile de lucru ale acestora:

Semestrul I 2016	EVENIMENT
Ianuarie 2016	Platforma UE a FIU-urilor, în data de 25 ianuarie 2016; Reuniunile Grupului Egmont, în perioada 31 ianuarie-05 februarie 2016
Februarie 2016	Grupul de Experti pentru Prevenirea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului, în data de 5 februarie 2016;
Martie 2016	Seminarul comun UE – SUA referitor la problematica cerințelor de securitate propuse de Programul US Visa Waiver, în perioada 21-23 martie 2016;
Aprilie 2016	Întâlnirea Grupului Consultativ FIU.NET, în data de 12 aprilie 2016;
Mai 2016	Intalnirea grupului de experti pe SB/FT-Tipologii, în perioada 9-11 mai 2016; Platforma UE a FIU-urilor/Intalnirea FIU-urilor din regiunea 1, în data de 12 mai 2016; Grup de lucru privind monitorizarea efectiva a punerii în aplicare a Conventiei de la Varsovia, în data de 24 mai 2016; Seminar de instruire a evaluatorilor Moneyval, în perioada 30 mai-3 iunie 2016.



Iunie 2016	Intalnirea Grupului de Experti pentru Prevenirea Spalarii Banilor si Finantarii Terorismului (EGMLTF), in data de 03 iunie 2016; Platforma UE a FIU-urilor, in data de 10 iunie 2016; Cursul de instruire a formatorilor in Produse Financiare si Vehicule Corporative (CORFIN), in perioada 13-17 iunie 2016; Seminarul cu tema "Combaterea criminalitatii transnationale organizate: Studii de caz si bune practici", in perioada 20-23 iunie 2016
------------	---

#### Evaluarea Comitetului Moneyval al Consiliului Europei

În luna aprilie 2014, reuniunea plenară a Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei a adoptat **Raportul detaliat al României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**, în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare (MER România).

Raportul conține o analiză complexă a situației din România, din perioada mai 2007 - iulie 2013, privind implementarea tehnică a standardelor internaționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT), fiind evaluată, totodată, și funcționalitatea mecanismelor naționale de coordonare a sistemului românesc în acest domeniu. Raportul de țară a primit 7 ratinguri de conform (C), 18 ratinguri de conform în mare măsură (LC) și 23 ratinguri de parțial conform (PC), fără a exista recomandări notate cu neconform.

Acest lucru a determinat Plenara Moneyval să adopte acest raport și să aprobe aplicarea **unei proceduri normale de monitorizare a progreselor înregistrate de autoritățile române**, care presupune prezentarea de către România a progreselor înregistrate în termen de 2 ani de la data adoptării raportului, cu accent pe eliminarea deficiențelor înregistrate și îndeplinirea recomandărilor experților evaluatori.

De asemenea, în cuprinsul raportului se regăsește și **Planul de acțiune**<sup>[2]</sup> recomandat pentru îmbunătățirea sistemului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

**Primul Raport de progrese** în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului - runda a patra de evaluare Moneyval, a

fost aprobat în data de 14 aprilie 2016, cu ocazia *Celei de-a 50-a reuniuni plenare Moneyval.*

**Decizia adoptată de Plenara Moneyval cu privire la Raportul României vizează:**

- prezentarea de către autoritățile române a unui **Raport de progrese interimar în Plenara Moneyval din luna aprilie 2017**<sup>[3]</sup> și
- prezentarea la fiecare **Plenară Moneyval a progreselor legislative și instituționale în cadrul procedurii specifice de informare a delegațiilor, "tour de table"** (inclusiv în cadrul Celei de-a 51-a reuniuni plenare care face obiectul prezentului Mandat).

**Activitatea autorităților române în procesul de implementare în legislația românească a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului (Directiva a-IV-a) și în procesul de negociere la nivelul UE a proiectului de modificare a Directivei (UE) 2015/849:**

Oficiul are rolul de coordonator tehnic la nivel național în procesul de transpunere în legislația românească a Directivei (UE) 2015/849, sens în care a notificat Comisia Europeană cu privire la termenul de transpunere, respectiv trimestrul II 2017, conform datei menționate de actul normativ comunitar.

În procesul de asigurare a transunerii actului normativ european în legislația națională, Oficiul a asigurat participarea la întâlnirile organizate de Comisia Europeană:

Semestrul I 2016	EVENIMENT
29 ianuarie 2016	Al III-lea Workshop pentru transpunerea în legislația națională a noilor reglementări UE privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
03 martie 2016	Al IV-lea Workshop pentru transpunerea în legislația națională a noilor reglementări UE privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
15 martie 2016	Grupul de Lucru pentru evaluarea supranațională a riscurilor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (S.N.R.A.) - FT



28 aprilie 2016	Al V-lea Workshop pentru transpunerea în legislația națională a noilor reglementări UE privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
30-31 mai 2016	Grupul de Lucru pentru evaluarea supranațională a riscurilor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (S.N.R.A.) – SB

Totodată, la data de 5 iulie 2016 a fost publicată de către Comisia Europeană (COM) **propunerea de directivă<sup>2</sup> ce va modifica Directiva (UE) 2015/849** (Directiva a-IV-a), fiind prima inițiativă de punere în aplicare a **Planului<sup>3</sup> de acțiune pentru consolidarea combaterii finanțării terorismului**, urmare atacurilor teroriste care au avut loc în lunile noiembrie 2015 și martie 2016 în Europa.

Noua propunere legislativă vizează **modificări pentru a preveni utilizarea sistemului financiar în vederea finanțării de acțiuni teroriste**, astfel:

- **Obligații suplimentare ce vor reveni Unităților de Informații Financiare în sensul verificării listelor negre cu țările susceptibile de a desfășura activități teroriste;**
- **Extinderea accesului Unităților de Informații Financiare la conturi și date bancare;**
- Crearea registrelor naționale de conturi bancare;
- Reglementarea monedelor virtuale;
- Reducerea pragului de utilizare anonimă a cardurilor pre-plătite;
- **Devansarea datei de transpunere a Directivei 2015/849, respectiv 01.01.2017.**

Având în vedere complexitatea modificărilor prevăzute prin această Directivă și pentru remedierea deficiențelor înregistrate în Raportul de evaluare a României, Oficiul a acționat în cooperare cu celelalte instituții competente: Ministerul Justiției, Ministerul Afacerilor Externe, Ministerul Afacerilor Interne, Ministerul Finanțelor Publice, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Serviciul Român de

<sup>2</sup> Documentul este disponibil la adresa [http://ec.europa.eu/justice/criminal/document/files/aml-directive\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/justice/criminal/document/files/aml-directive_en.pdf).

<sup>3</sup> acest Plan de acțiune a fost supus dezbaterii Parlamentului României (Camera Deputaților - BPI-60/E) - **Comunicarea Comisiei către Parlamentul European și Consiliu -COM(2016)50**, fiind adoptată **Hotărârea nr. 46/10 mai 2016**.

Informații, Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, prin formarea unui **grup de lucru pentru procesul consultării interinstituționale, în vederea finalizării proiectului de lege care va asigura implementarea Directivei 2015/849 și va remedia deficiențele legislative constatate în Raportul de evaluare a României (MER).**

*Grupul de lucru interinstituțional își propune finalizarea proiectului de lege în luna septembrie 2016 și lansarea acestuia în procesul de consultare publică, în vederea avizării de autoritățile competente și supunerii aprobării Guvernului României.*

#### Proiecte derulate cu sprijinul Consiliului Europei:

*Proiectul de asistență tehnică derulat pentru remedierea deficiențelor constatate în Raportul de evaluare a României realizat în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare a Consiliului Europei*

Având în vedere necesitatea remedierii deficiențelor constatate în Raportul de evaluare a României realizat în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare a Consiliului Europei, precum și Decizia pe care Plenara Moneyval a adoptat-o în data de 14 aprilie 2016, ce vizează **prezentarea de către autoritățile române a unui Raport de progrese interimar în Plenara Moneyval din luna aprilie 2017**, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a solicitat Consiliului Europei sprijinul pentru realizarea unui **proiect de asistență tehnică** pentru remedierea acestor deficiențe.

Unitatea de Cooperare în Domeniul Infrafracționalității Economice din cadrul Consiliului Europei, Direcția Generală Drepturile Omului și Statul de Drept a informat Oficiul cu privire la acceptarea realizării acestui proiect de asistență tehnică și a fost organizată o **vizită a experților Consiliului Europei**, în perioada **30-31 mai 2016**, pentru evaluarea necesitatilor/obiectivelor în cadrul programului de asistență tehnică.

*Proiectul iPROCEEDS "Cooperarea în domeniul criminalității informatice în cadrul instrumentului de pre-aderare (IPA)*

Consiliul Europei a transmis Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor invitația de a participa în calitate de partener la proiectul sus-menționat, ce are ca **obiectiv** întărirea capacităților autorităților pentru descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor provenite din infrafracțiuni cibernetice și spălarea banilor pe Internet.

Durata de implementare a proiectului este de 42 de luni.

Oficiul a comunicat Consiliului Europei interesul de a participa cu experți la activitățile proiectului, iar nu în calitate de partener.



## Proiecte internaționale în care este implicat ONPCSB

### Proiectul "Evaluarea regimului de raportare a RTS-urilor"

Proiectul este organizat în cadrul Grupului de lucru Egmont referitor la Schimbul de Informații în domeniul CSB/CFT (IEWG<sup>4</sup>) și are ca obiectiv elaborarea unui nou model de raport de tranzacții suspecte – RTS, care va fi prezentat statelor membre ale Grupului Egmont până în ianuarie /februarie 2017.

Oficiul este membru în acest proiect, alături de: AMLC (FIU Filipine), AUSTRAC (FIU Australia), FIS (FIU Guernsey), FIU-Netherlands (FIU Olanda) și Rosfinmonitoring (FIU Federația Rusă).

### Proiectul Egmont – ISIL faza a II-a

Ținând cont de evoluțiile globale, în februarie 2016, în cadrul Grupului Egmont – Grupul de lucru privind schimbul de informații în domeniul CSB/CFT (IEWG) a fost demarat Proiectul Egmont ISIL faza a II-a, coordonat de FIU Olanda și FIU SUA.

Proiectul Egmont – ISIL faza a II-a reprezintă o continuare a Proiectului ISIL ce a fost adoptat de membrii Grupului Egmont la Berlin în luna ianuarie 2015. Urmare acestui proiect a fost elaborat "Ghidul pentru instituții financiare privind modalitățile de finanțare a ISIL și tranzacțiile cu risc ridicat asociate cu acestea".

Obiectivul proiectului Egmont – ISIL faza a II-a este de a folosi informațiile financiare pentru a identifica luptătorii teroriști străini (FTFs) și rețelele care facilitează legăturile cu Dae'sh/ISIL, punându-se accent pe rețelele logistice și pe lipsa de informații asociate călătorilor FTF.

Membrii în echipele proiectului sunt FIU-urile din Australia, Franța, Marea Britanie, Belgia, Noua Zeelandă, Canada și Maroc.

Participanții din cadrul proiectului sunt FIU-urile din: Algeria, Aruba, Egipt, Filipine, Franța, Israel, Italia, Liban, Mexic, Maroc, Namibia, Panama, Peru, România, Rusia, Turcia și Ucraina.

FIU-urile participante în cadrul acestui proiect sunt încurajate să colaboreze cu autoritățile de aplicare a legii și serviciile de informații, la nivel național.

### Proiectul „Exercițiul de cartografiere și analiză a lacunelor și obstacolelor FIU-urilor în obținerea și în realizarea schimbului de informații”

Proiectul este realizat în cadrul Platformei UE a FIU-urilor din cadrul Comisiei Europene și are ca obiectiv elaborarea unui raport ce va fi aprobat în cadrul Platformei UE a FIU-urilor în vederea

identificării lacunelor și obstacolelor FIU-urilor în obținerea și în realizarea schimbului de informații.

Oficiul este membru în acest proiect, alături de FIU-urile din Franța, Italia, Marea Britanie și Polonia.

## INIȚIATIVE LEGISLATIVE

În semestrul I 2016, O.N.P.C.S.B. a continuat demersurile în procesul de modificare legislativă având ca obiective:

- ✓ Eficientizarea activității de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului,
- ✓ Armonizarea prevederilor Legii nr. 656/2002(r) cu recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională,
- ✓ Transpunerea în legislația națională a prevederilor art. 8 din **Directiva 2010/78/UE**<sup>5</sup>

Pe parcursul semestrului I al anului 2016, personalul de specialitate din cadrul Oficiului a fost cooptat în următoarele comisii sau grupuri de lucru:

- grupul de lucru pentru transpunerea Directivei UE 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului;

- comisia de monitorizare, verificare și supraveghere a modului de implementare a directivei precizate mai sus;

- comisii de evaluare a ofertelor în vederea atribuirii contractelor de achiziție publică;

- comisia de casare a bunurilor propuse pentru scoaterea din evidență, în urma inventarierii anuale;

- comisia de monitorizare, coordonare și îndrumare metodologică a dezvoltării sistemului de control managerial al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;

- comitetul de sănătate și securitate în muncă;

- grupul de lucru Contencios UE, coordonat de MAE - Agentul Guvernamental pentru Curtea de Justiție a Uniunii Europene;

Activitatea de asigurare a asistenței juridice de specialitate în relațiile Oficiului cu terții, respectiv de acordare a consultanței de specialitate pentru persoanele prevăzute la art. 10 din Legea nr. 656/2002, republicată, s-a concretizat în elaborarea unui număr de:

<sup>5</sup> de modificare a Directivelor 98/26/CE, 2002/87/CE, 2003/6/CE, 2003/41/CE, 2003/71/CE, 2004/39/CE, 2004/109/CE, 2005/60/CE, 2006/48/CE, 2006/49/CE și 2009/65/CE cu privire la competențele Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), ale Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale) și ale Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe)

<sup>4</sup> IEWG - Information Exchange Working Group;



- 34 de răspunsuri scrise privind modul de aplicare a Legii nr. 656/2002, republicată, cu modificările ulterioare;

- 97 de puncte de vedere și răspunsuri la sesizările formulate de diverse persoane fizice și juridice, în conformitate cu dispozițiile OG nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor, cu modificările și completările ulterioare;

- 58 de răspunsuri la solicitările formulate de Banca Națională a României, în baza actelor normative cu incidență asupra fenomenului de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și a finanțării terorismului;

- 30 de răspunsuri întocmite în corespondența cu alte instituții publice;

Pe parcursul semestrului I al anului 2016, personalul de specialitate din cadrul instituției a asigurat reprezentarea Oficiului în instanță într-un număr de 28 de dosare, asigurând îndeplinirea tuturor actelor de procedură necesare în vederea soluționării cauzelor aflate pe rolul instanțelor de judecată.

Realizarea procedurii de avizare a proiectelor de acte normative inițiate, potrivit legii, de către Oficiu - în semestrul I al anului 2016 au fost elaborate și aprobate următoarele acte administrative:

- Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 20/04.02.2016 privind abrogarea Ordinului președintelui ONPCSB nr. 81/2015 privind aprobarea Normelor metodologice de efectuare a notificărilor și de soluționare a cererilor de autorizare a efectuării unor transferuri de fonduri;

- Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 46/04.04.2016 pentru publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I, a Declarației de cooperare dintre Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din România (ONPCSB) și Unitatea de Informații Financiare a Regatului Unit, cu autoritatea directorului general al Agenției Naționale de Combatere a Criminalității, privind schimbul de informații financiare având legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului.

b. Pe parcursul semestrului I al anului 2016, Oficiul, prin Serviciul Juridic, a fost implicat în procedura de avizare a proiectelor de acte normative inițiate de alte autorități publice, inclusiv prin formularea de propuneri și observații.

Activitatea de avizare pentru legalitate a actelor administrative ale președintelui Oficiului și a contractelor civile și comerciale prin care este angajată răspunderea patrimonială a Oficiului s-a concretizat în elaborarea și avizarea unui număr de 88 ordine ale președintelui Oficiului, precum și în avizarea altor proiecte de note justificative și contracte.