

Oficiul Național de Prevenire și
Combatere a Spălării Banilor



RAPORT DE ACTIVITATE

20
23



MINISTERUL FINANTELOR
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

RAPORT DE ACTIVITATE 2023

**CONDUCEREA OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A
SPĂLĂRII BANILOR**

PREȘEDINTE ADRIAN CUCU

VICEPREȘEDINTE CONSTANTIN ILIE APRODU

CUPRINS

04. CUVÂNT ÎNAINTE	53. TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI, BAZE DE DATE ȘI STATISTICĂ
07. MISIUNE ȘI OBIECTIVE	85. ACTIVITATEA JURIDICĂ
09. PRIMIREA, ANALIZAREA, PRELUCRAREA ȘI DISEMINAREA INFORMAȚIILOR CU CARACTER FINANCIAR	88. RESURSE FINANCIARE ȘI UMANE
15. PREVENIREA, SUPRAVEGHEREA ȘI CONTROLUL	95. CONTROL INTERN
29. COOPERAREA CU UIF PARTENERE. CONTEXT EUROPEAN ȘI INTERNAȚIONAL	98. ACRONIME

CUVÂNT ÎNAINTE



Evocarea activității desfășurate în anul 2023 de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor presupune abordarea din două perspective, respectiv a misiunii operaționale, îndeplinite conform cadrului legal intern și internațional care guvernează activitatea unității de informații financiare și perspectiva dezvoltării instituționale, proces la fel de complex.

Descrierea, din ambele perspective, a activităților specifice, desfășurate în anul 2023 de către Oficiu, este evidențiată, în detaliu, în cuprinsul prezentului raport.

De altfel, rezultatele bune obținute în îndeplinirea sarcinilor specifice fiecărei componente organizatorice a Oficiului sunt reflectate de constatările experților evaluatori în Raportul de Evaluare Mutuală a României de către Comitetul MONEYVAL, în cadrul celei de-a V-a Runde, adoptat în luna mai 2023, moment ce a marcat finalizarea amplului proces de evaluare inițiat în octombrie 2021 și realizat pe parcursul a aproximativ 18 luni.

Raportul de evaluare mutuală a României prezintă o descriere detaliată și obiectivă a progreselor înregistrate de țara noastră, în perioada 2017 – 2022, din punct de vedere legislativ și instituțional, inclusiv cu privire la nivelul de eficacitate în funcționarea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și aspectele care necesită îmbunătățiri și adaptări instituționale care să asigure conformarea la exigențele impuse de standardele FATF.

Calificativele obținute de România, atât în ce privește conformitatea tehnică a cadrului legislativ, cât și privind eficiența și eficacitatea în implementarea acestuia, asigură țării noastre un loc în categoria restrânsă a statelor care nu au calificative *"neconform"* – pentru conformitatea tehnică sau calificative *"scăzut"* – pentru eficacitatea sistemului, urmând ca primul raport de progres să fie prezentat Comitetului MONEYVAL în cadrul Reuniunii Plenare din luna mai 2025.

Referitor la ONPCSB, experții evaluatori au atribuit calificativul *"conform în mare măsură"* cadrului legal național care guvernează organizarea și funcționarea Oficiului în raport cu Recomandarea 29 a FATF, standardul internațional în funcție de care se evaluează organizarea și funcționarea unităților de informații financiare din întreaga lume.

Constatările echipei de evaluare au exprimat, cu referire la ansamblul legislativ ce reglementează activitatea instituției, faptul că *"Oficiul, în calitate de unitate de informații financiare a României, dispune de toate competențele esențiale pentru îndeplinirea funcțiilor sale de bază, astfel cum acestea sunt stabilite de standardele internaționale în materie și, de asemenea, acesta dispune de toate condițiile necesare în ceea ce privește independența și autonomia operațională"*.

În considerarea celor expuse cu referire la evaluarea Moneyval, doresc să adaug faptul că parcurgerea Rundei a V-a de Evaluare Moneyval a constituit nu numai o oportunitate de a face cunoscute, la nivel internațional, activitatea desfășurată și progresele înregistrate de România în acest domeniu, dar și o experiență de învățare și împărtășire de bune-practici în domeniu, care au condus, fără îndoială, la consolidarea Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în ansamblul său.

Un alt element care reflectă de o manieră ce onorează realizările ONPCSB în anul 2023 este reprezentat de feedback-ul pozitiv, furnizat de partenerii instituționali naționali sau internaționali, atât cu privire la calitatea produsului informațional, dar și cu privire la operativitatea cu care acesta a fost livrat beneficiarilor noștri.

Pentru a descrie obiectiv activitatea Oficiului în anul 2023, se impune să evidențiez anumiți factori contextuali în care aceasta s-a desfășurat, respectiv:



anul 2023 a debutat cu acomodarea instituției într-un sediu nou;



suplimentarea personalului cu 26 noi angajați;



actualizarea procedurilor operaționale ale structurilor ONPCSB, în concordanță cu recomandările formulate de experții evaluatori în cadrul Raportului de evaluare mutuală a României în Runda a V-a Moneyval;



În anul 2023 a debutat procesul de testare în producție a noului Sistem Informatic Integrat de Analiză a Informațiilor, instrument IT sofisticat, destinat în principal realizării funcției de bază a Oficiului, analiza operațională a tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

Inițierea procesului de testare în producție a Sistemului Informatic Integrat de Analiză a Informațiilor reprezintă o realizare majoră a anului 2023, pregătită cu eforturi semnificative, menită să asigure creșterea capacității de prevenire și combatere a fenomenelor infracționale precum spălarea banilor sau finanțarea terorismului, contribuind astfel la consolidarea eficacității Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor de a asigura integritatea sistemelor financiare național, european sau internațional.

În egală măsură, având în vedere evoluția tehnologiilor ce facilitează transferurile fondurilor de tip FIAT în diverse platforme ce permit o convertire ulterioară a „banilor tradiționali” (USD, EUR etc.) în criptomonede, la finalul anului 2023 Oficiul a achiziționat o licență de utilizare a unui software, care permite efectuarea de analize detaliate a tranzacțiilor derulate prin aceste mijloace.

Enumerând aceste realizări nu trebuie să omitem că am fost permanent preocupați de îndeplinirea activității profesionale specifice, de analiză, prelucrare și schimb de informații, elaborarea unor informări de calitate și la timp, de supravegherea și controlul entităților date în competență potrivit legii.

Pentru anul 2024, an ce marchează un sfert de veac de la înființarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, ne propunem în continuare creșterea calității activității, promovarea imaginii obiective a instituției, accentuând rolul de liant strategic între autoritățile de aplicare a legii și entitățile din mediul privat.

Vom urmări îndeplinirea angajamentelor asumate pentru anul 2024 în cadrul Planului Strategic de Acțiune pentru atenuarea riscurilor identificate cu ocazia realizării evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, astfel cum acesta a fost completat cu măsuri necesare pentru a asigura implementarea recomandărilor cuprinse în Raportul de evaluare mutuală a României de către Comitetul Moneyval.

Vom continua, de asemenea, dialogul profesional specific cu toți partenerii, autorități și instituții, organisme de supraveghere, autorități de aplicare a legii, organisme de autoreglementare și entități raportoare, instituții cu funcții similare din străinătate.

Nu în ultimul rând, vom asigura cadrul adecvat necesar declanșării procesului de revizuire a legislației naționale în materie, raportându-ne bineînțeles la recomandările formulate de Comitetul Moneyval în cuprinsul Raportului de evaluare mutuală a României, adoptat de Plenara Moneyval, în luna mai 2023, la prevederile finale cuprinse în cadrul pachetului AML al Uniunii Europene, precum și la propunerile ce vor veni dinspre părțile interesate la nivel național, în urma unui amplu proces de consultare.

În încheiere, doresc să mulțumesc personalului instituției pentru activitatea depusă în anul 2023 și reiterez angajamentul ferm al Oficiului de a continua și intensifica eforturile necesare îndeplinirii scopului său legal, respectiv prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Adrian CUCU

Președintele Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

MISIUNE ȘI OBIECTIVE



Misiune

- ❖ prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în scopul asigurării integrității sistemelor financiare național, european și internațional.



Viziune

- ❖ consolidarea Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor în cadrul căruia ONPCSB își asumă rolul de liant strategic între autoritățile de aplicare a legii și entitățile din mediul privat.



Valori

- ❖ independența operațională;
- ❖ integritatea morală;
- ❖ eficiența;
- ❖ profesionalismul.



Funcțiile de bază

- ❖ primirea, analizarea, prelucrarea informațiilor cu caracter financiar;
- ❖ diseminarea informațiilor către autoritățile competente în condițiile în care, din analiza datelor și informațiilor prelucrate la nivelul instituției, rezultă existența unor indicii de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- ❖ supravegherea și controlul entităților raportoare, conform legii, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- ❖ coordonarea realizării evaluării riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național;
- ❖ îndeplinirea atribuțiilor de autoritate competentă în domeniul punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale, în conformitate cu dispozițiile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a regimului sancțiunilor internaționale, aprobată prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare;

- ❖ realizarea schimbului de informații cu instituțiile străine care au funcții asemănătoare sau similare, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, în conformitate cu prevederile legale;
- ❖ cooperarea ONPCSB cu autoritățile competente naționale și internaționale, în vederea îndeplinirii cu operativitate a activității sale specifice.



Obiective instituționale

- ❖ promovarea imaginii instituției la nivel național și internațional, accentuând rolul de liant strategic între autoritățile de aplicare a legii și entitățile din mediul privat, rol pe care ONPCSB îl îndeplinește în mod obiectiv;
- ❖ continuarea și intensificarea dialogului profesional specific cu toți partenerii din ecosistemul CSB/CFT, organisme de supraveghere, autorități de aplicare a legii, organisme de auto-reglementare și entități raportoare;
- ❖ îndeplinirea angajamentelor asumate pentru anul 2024 în cadrul Planului Strategic de Acțiune pentru atenuarea riscurilor identificate cu ocazia realizării evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, astfel cum acesta a fost completat cu măsuri necesare pentru a asigura implementarea recomandărilor cuprinse în Raportul de evaluare mutuală a României de către Comitetul Moneyval;
- ❖ asigurarea cadrului adecvat necesar declanșării procesului de revizuire a legislației naționale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, raportându-ne bineînțeles la recomandările formulate de Comitetul Moneyval în cuprinsul Raportului de evaluare mutuală a României, adoptat de Plenara Moneyval, în luna mai 2023, la prevederile finale cuprinse în cadrul pachetului AML al Uniunii Europene, precum și la propunerile ce vor veni dinspre părțile interesate la nivel național, în urma unui amplu proces de consultare.

PRIMIREA, ANALIZAREA, PRELUCRAREA ȘI DISEMINAREA INFORMAȚIILOR CU CARACTER FINANCIAR

Evoluția activității de analiză și prelucrare a informațiilor

Procesul de analiză derulat la nivelul Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor este structurat pe componentele clasice ale ciclului informațional și constă în parcurgerea unor etape precum: culegerea, evaluarea, colaționarea, analiza și diseminarea informațiilor, în scopul identificării existenței unor indicii de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Prioritatea Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor în cursul anului 2023 a continuat să fie creșterea calității informațiilor transmise de Oficiu către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sub forma informărilor, precum și a răspunsurilor la solicitarea organelor de urmărire penală, având în vedere faptul că acestea constituie o sursă importantă de informații referitoare la combaterea infracțiunii de spălare a banilor. În același timp, s-a avut în vedere transmiterea cazurilor către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție într-un termen cât mai scurt, cât mai apropiat de momentul producerii faptelor.

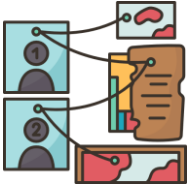
Pe baza rezultatelor Evaluării Naționale a Riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, la începutul anului 2023 au fost actualizați indicatorii de risc folosiți la evaluarea Rapoartelor de Tranzacții Suspecte primite de Oficiu, în scopul atenuării riscurilor și vulnerabilităților identificate în cadrul acestui proces.

Totodată, au fost avute în vedere recomandările experților cuprinse în concluziile Raportului de Evaluare Mutuală a României din Runda a V-a Moneyval printre care creșterea calității informațiilor primite de Oficiu de la entitățile raportoare prevăzute de Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, precum și îmbogățirea și îmbunătățirea statisticilor, sens în care a fost emis și publicat în Monitorul Oficial Ordinul nr. 191 din 28 iunie 2023 privind aprobarea formei și conținutului rapoartelor prevăzute la art. 6 și 7 din Legea nr. 129/2019 și a metodologiei de transmitere a acestora.

La emiterea acestui Ordin au fost luate în considerare observațiile transmise de entitățile raportoare, în măsura în care acestea nu au contravenit necesităților ONPCSB în colectarea informațiilor necesare îndeplinirii obiectului de activitate sau prevederilor legale de raportare, documentul fiind, anterior, mediatizat pentru dezbatere publică.

Astfel, a fost dezvoltat și implementat un nou portal de raportare, concomitent cu transpunerea funcționalităților acestuia și a obligațiilor de raportare în cadrul legislativ anterior menționat. Noul portal a fost gândit să ofere o interfață prietenoasă, intuitivă și ușor de utilizat de către entitățile raportoare, astfel încât să faciliteze cât mai mult transmiterea informațiilor către Oficiu.

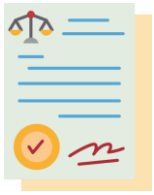
Principalele elemente de noutate ale Raportului de Tranzacții Suspecte se referă la următoarele aspecte:



posibilitatea de a crea legături între Rapoartele de Tranzacții Suspecte care fac referire la același client, care descriu aceeași tipologie a tranzacțiilor sau care sunt transmise pentru persoane diferite, dar care fac parte din același grup. Criteriile de legătură nu sunt limitate la cele descrise, fiecare entitate raportoare putând procedura criteriilor interne de punere în legătură a Rapoartelor de Tranzacții Suspecte;



definirea rolurilor părților implicate (client, beneficiar tranzacție, ordonator tranzacție, beneficiar real, reprezentant legal etc.);



alegerea articolului din Legea nr. 129/2019 în baza căruia este transmis Raportul de Tranzacții Suspecte;



selectarea infracțiunii pe care entitatea raportoare o suspectează că s-a produs, dintr-o listă de infracțiuni, cu posibilitatea de a descrie infracțiunea identificată, în situația în care aceasta nu se regăsește în lista predefinită;



selectarea indicatorilor de risc aferenți tranzacției suspecte raportate.

În cursul anului 2023, o atenție deosebită a fost acordată și implementării, la nivelul ONPCSB, a unui software de primire și analiză a informațiilor financiare. Noul Sistem Informatic Integrat de Analiză a Informațiilor (SIIAI) permite atât colectarea, cât și analiza și prelucrarea datelor și informațiilor și a fost dezvoltat din necesitatea de a asigura:

modernizarea mecanismelor de colectare a informațiilor de la entitățile raportoare;

evaluarea automată a tranzacțiilor financiare raportate în vederea identificării suspiciunilor de spălare de bani și finanțarea terorismului, în conformitate cu scenariile/regulile de detecție definite;

automatizarea preluării datelor din Rapoartele de Tranzacții Suspecte primite de la entitățile raportoare în temeiul legii;

generarea automată a cazurilor pe baza alertelor și alocarea automată a acestora în baza unui set de reguli configurate în vederea prelucrării pe fluxuri de lucru specifice proceselor de analiză;

gestiunea electronică a Rapoartelor de Tranzacții Suspecte;

generarea alertelor pe baza scenariilor de detecție bazate pe reguli privind indicatorii de risc, precum și implementarea unui sistem de scoring al priorității pe baza unui punctaj acordat regulilor/criteriilor de risc din scenariile de detecție.

De asemenea, având în vedere evoluția tehnologiilor ce facilitează transferurile fondurilor de tip FIAT în diverse platforme ce permit o convertire ulterioară a „banilor tradiționali” (USD, EUR etc.) în criptomonede, la finalul anului 2023 ONPCSB a achiziționat o licență de utilizare a unui software, care permite efectuarea de analize detaliate a tranzacțiilor derulate prin aceste mijloace. Totodată, s-a avut în vedere și pregătirea profesională a analiștilor financiari pentru utilizarea metodelor de investigare specifice operațiunilor prin care sunt utilizate criptomonedele, fiind organizate o serie de sesiuni de instruire, în colaborare cu alte instituții ale statului.

În acest context, se poate afirma faptul că, în anul 2023, dezvoltarea activității Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor a vizat cu precădere latura calitativă a lucrărilor de specialitate, crescând deopotrivă operativitatea, capacitatea de interconectare și mai ales conținutul informațional al informărilor întocmite.

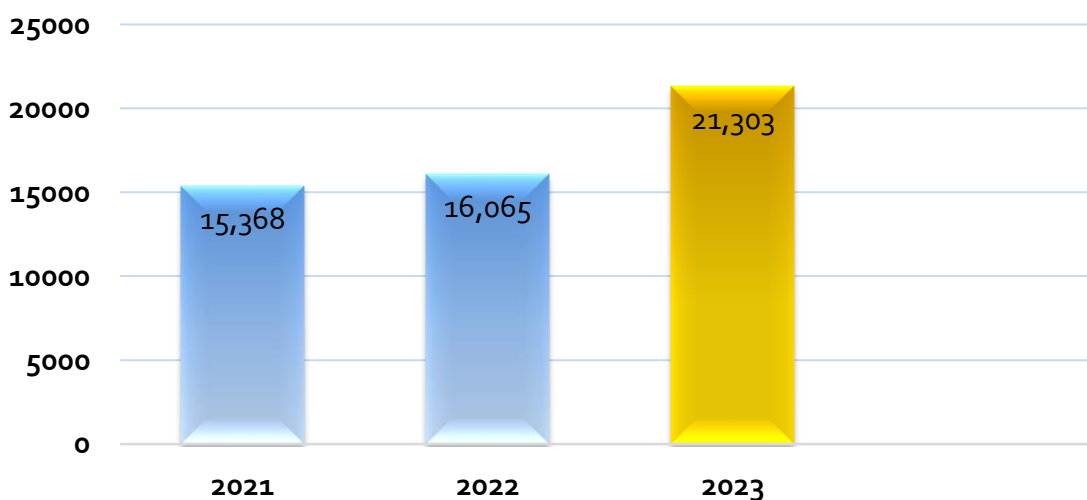
Analiza și evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Analiza de risc are ca obiectiv prioritizarea, în baza unui proces analitic, a unui număr semnificativ de Rapoarte de Tranzacții Suspecte, în funcție de riscul de spălare a banilor/finanțare a terorismului și valoarea lor operativă, în scopul de a identifica informațiile relevante proceselor de analiză operațională sau strategică sau a informațiilor care prezintă un grad ridicat de relevanță pentru beneficiarii diseminărilor.

În cursul anului 2023 au fost înregistrate în cadrul Oficiului 21.303 Rapoarte de Tranzacții Suspecte și sesizări din oficiu, acest număr fiind în creștere cu 32,6% față de anul anterior.

Evoluția numărului de Rapoarte de Tranzacții Suspecte și sesizări din oficiu, pentru ultimii trei ani se prezintă astfel:

Evoluția numărului de RTS-uri și sesizări din oficiu intrate în cadrul ONPCSB în perioada 2021 - 2023



Se poate observa că interesul entităților raportoare privind identificarea de tranzacții și activități suspecte de spălare a banilor s-a aflat pe un trend ascendent în ultimii trei ani, astfel că, în anul 2023 numărul acestora a crescut cu aproximativ 33% față de anul 2022 și cu aproximativ 39% față de anul 2021.

Menținerea trendului ascendent privind raportarea tranzacțiilor suspecte către Oficiu se poate explica ca fiind o modalitate prin care entitățile raportoare și-au manifestat conștientizarea privind pericolul la care se pot supune în cazul penetrării propriilor afaceri cu fonduri de natură suspectă sau incertă.

Analiza operațională

Analiza operațională reprezintă prelucrarea și procesarea unor date de natură financiară, fiscală, patrimonială sau de altă natură, în scopul identificării informațiilor revelante pentru desfășurarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Astfel, prin procesul de analiză operațională se urmărește examinarea informațiilor relevante, din mai multe surse, pentru a se identifica cu celeritate:



persoanele sau grupurile de persoane implicate în anumite activități ce se încadrează în tipologia spălării banilor ori în alte activități suspecte, cu posibil caracter infracțional;



bunurile sau valorile ce ar putea proveni din săvârșirea unor infracțiuni;



legăturile existente între persoanele implicate și tranzacțiile raportate/posibilele produse infracționale;



activitățile ce ar putea constitui fapte de spălare a banilor/finanțare a terorismului ori alte infracțiuni.

În cadrul acestui proces sunt analizate și corelate datele și informațiile primite de Oficiu din sectorul financiar și non-financiar și sunt accesate, la cerere sau pe bază de acces direct, și alte informații care asigură clarificarea contextului în care au avut loc tranzacțiile suspecte, în scopul stabilirii unor concluzii ce fundamentează existența sau inexistența indiciilor de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor, de finanțare a terorismului sau a altor infracțiuni.

În egală măsură, modalitatea de lucru în cadrul procesului de analiză operațională a avut în vedere și concluziile Raportului de Evaluare Mutuală a României din Runda a V-a Moneyval, fiind urmărite obiective specifice pentru consolidarea continuă a Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în ansamblul său.

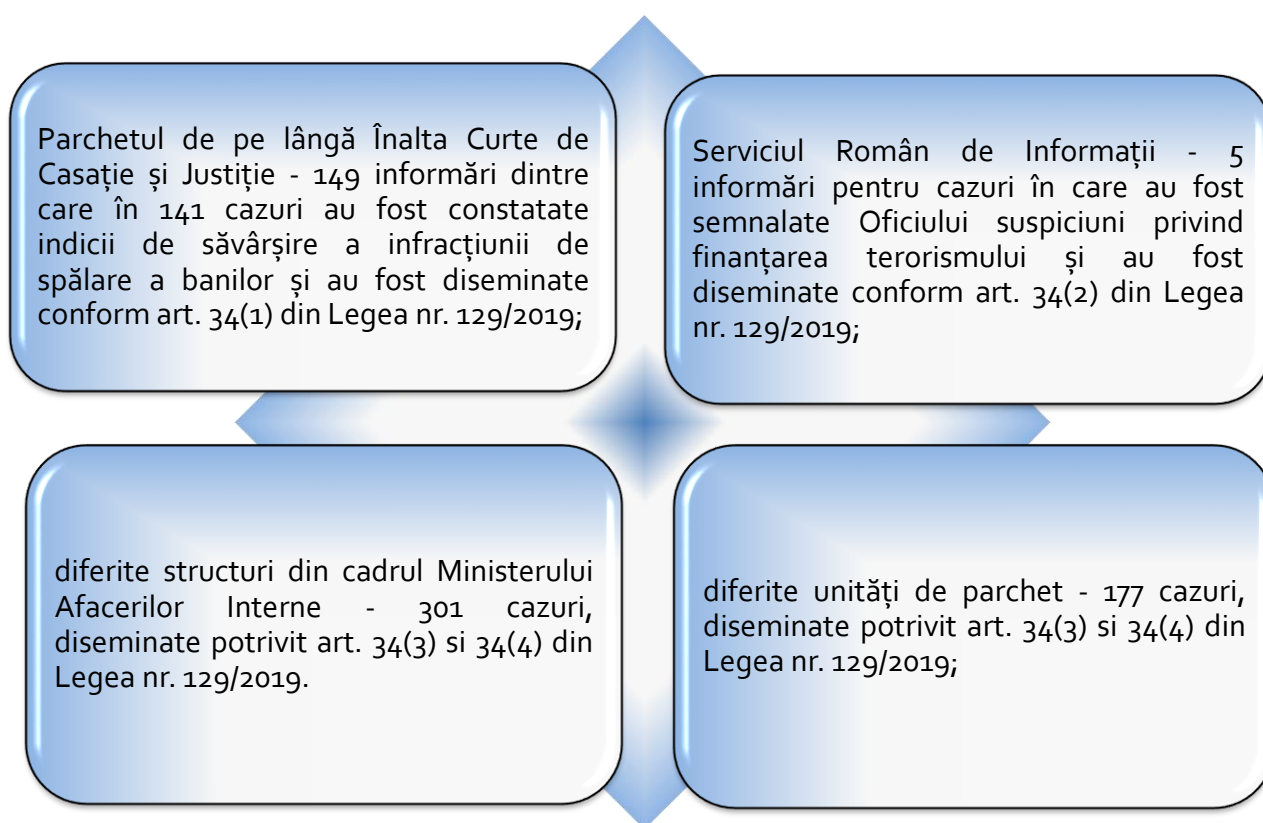
Totodată, în cursul anului 2023, Oficiul a primit de la entitățile raportoare, înainte de efectuarea operațiunilor, 1.843 Rapoarte de Tranzacții Suspecte, dintre care 258 au conținut tranzacții blocate la nivelul entităților raportoare, iar pentru 1.585 de rapoarte a fost necesară emiterea unei decizii din partea Oficiului. În acest context, în 24 cazuri s-a decis suspendarea efectuării tranzacției pentru o perioadă de 48 ore, iar pentru 2 cazuri s-a dispus de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție măsura prelungirii suspendării efectuării tranzacției cu 72 de ore, la solicitarea instituției noastre.

Măsurile dispuse de Oficiu au caracter administrativ și au fost luate în conformitate cu dispozițiile art. 8 din Legea nr. 129/2019.

Diseminarea informațiilor

În conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019, Oficiul diseminează, spontan sau la cerere, rezultatele proceselor analitice, sub forma informărilor și a răspunsurilor la solicitările de informații.

În ceea ce privește procesul de **diseminare spontană**, în cursul anului 2023 s-a continuat eficientizarea acestei activități, urmărindu-se, în principal, transmiterea în timp cât mai scurt a informațiilor către autoritățile de aplicare a legii și către autoritățile competente. Rezultatele analizelor financiare efectuate au fost finalizate prin transmiterea informațiilor către:



Totodată, potrivit art. 34(4) din Legea nr. 129/2019, au mai fost transmise 271 informări care au conținut aspecte relevante în domeniul de activitate al unor autorități competente precum cele de supraveghere, fiscale, vamale sau instituții publice.

În temeiul art. 36(1) din Legea nr. 129/2019, care prevede posibilitatea Oficiului de a face schimb de informații **din proprie inițiativă** cu instituții străine care au funcții asemănătoare sau cu alte autorități competente din state membre sau terțe, au fost transmise 67 de informări spontane către Unități de Informații Financiare partenere.

În ceea ce privește procesul de **diseminare la cerere**, acesta vizează transmiterea datelor și informațiilor deținute de Oficiu și pe care acesta le-a primit în conformitate cu prevederile legale în domeniu, către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Parchetul European, Serviciul Român de Informații și organele de urmărire penală.

Diseminarea la cerere se realizează potrivit:

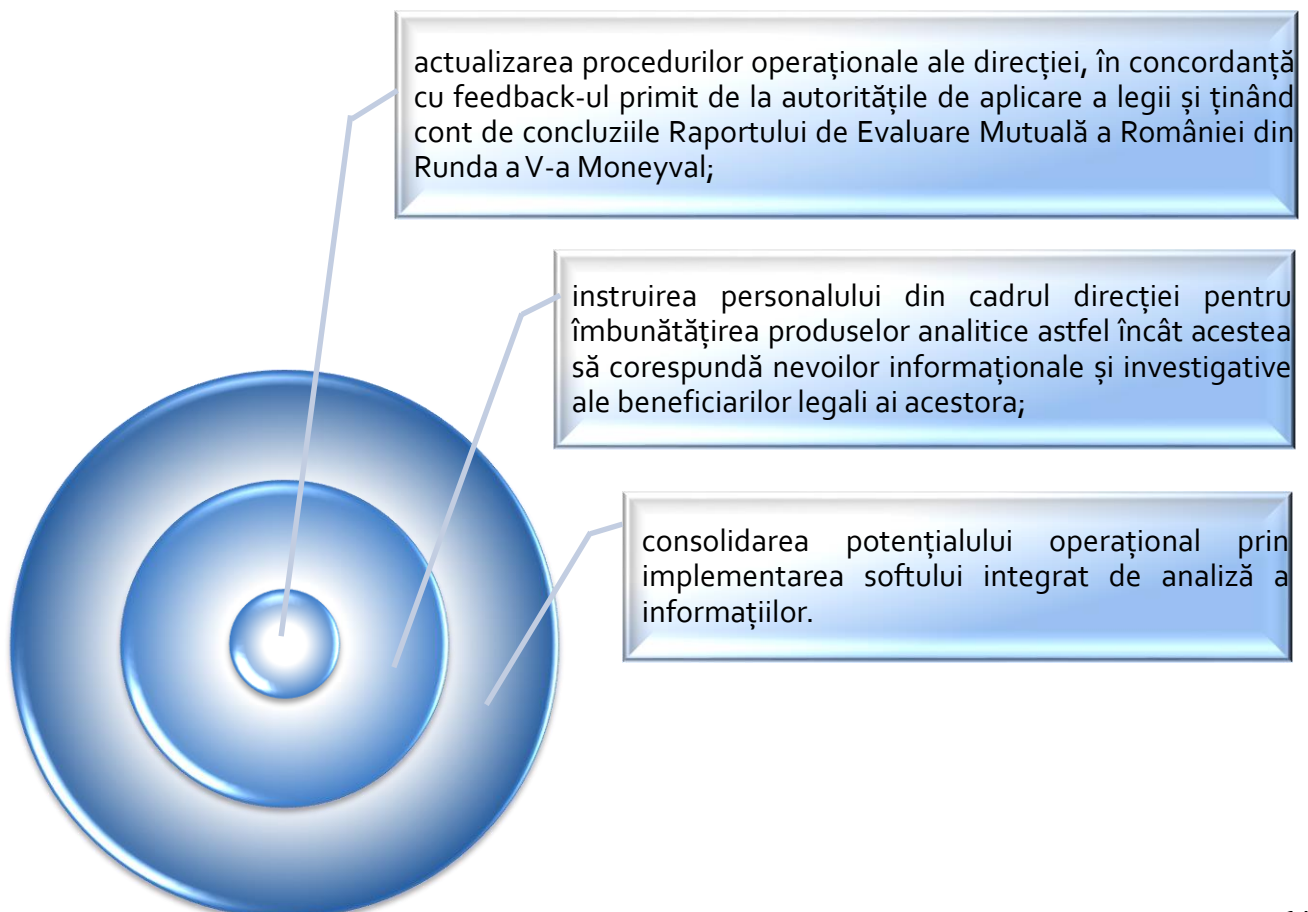
- ❖ art. 35 din Legea nr. 129/2019, la cererea autorităților competente la nivel național motivată de suspiciuni de spălare a banilor, infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului;
- ❖ art. 7 din Ordonanța nr. 9/2021 privind stabilirea unor măsuri de facilitare a utilizării informațiilor financiare și a analizelor financiare în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmării penale a anumitor infracțiuni, la cererea motivată a autorităților competente;
- ❖ prevederilor Legii nr. 51/1991 pentru siguranța națională a României, la cererea organelor cu atribuții în domeniul siguranței naționale.

În anul 2023, au fost diseminate 132 răspunsuri la solicitările de informații ale autorităților competente la nivel național prevăzute în Legea nr. 129/2019, 11 răspunsuri la cererile formulate conform Ordonanței nr. 9/2021 și 192 răspunsuri la solicitările de informații ale organelor cu atribuții în domeniul siguranței naționale.

Procesul de analiză derulat la nivelul Oficiului se poate încheia, potrivit dispozițiilor legale, și cu păstrarea în evidență a informațiilor, atunci când nu se constată existența unor indicii de spălare a banilor, suspiciuni de finanțare a terorismului sau indicii de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. În cursul anului 2023, au fost finalizate în acest fel 12.555 de cazuri.

Obiective prioritare pentru anul 2024

Pentru anul 2024, Direcția Analiză și Prelucrare a Informațiilor își propune:

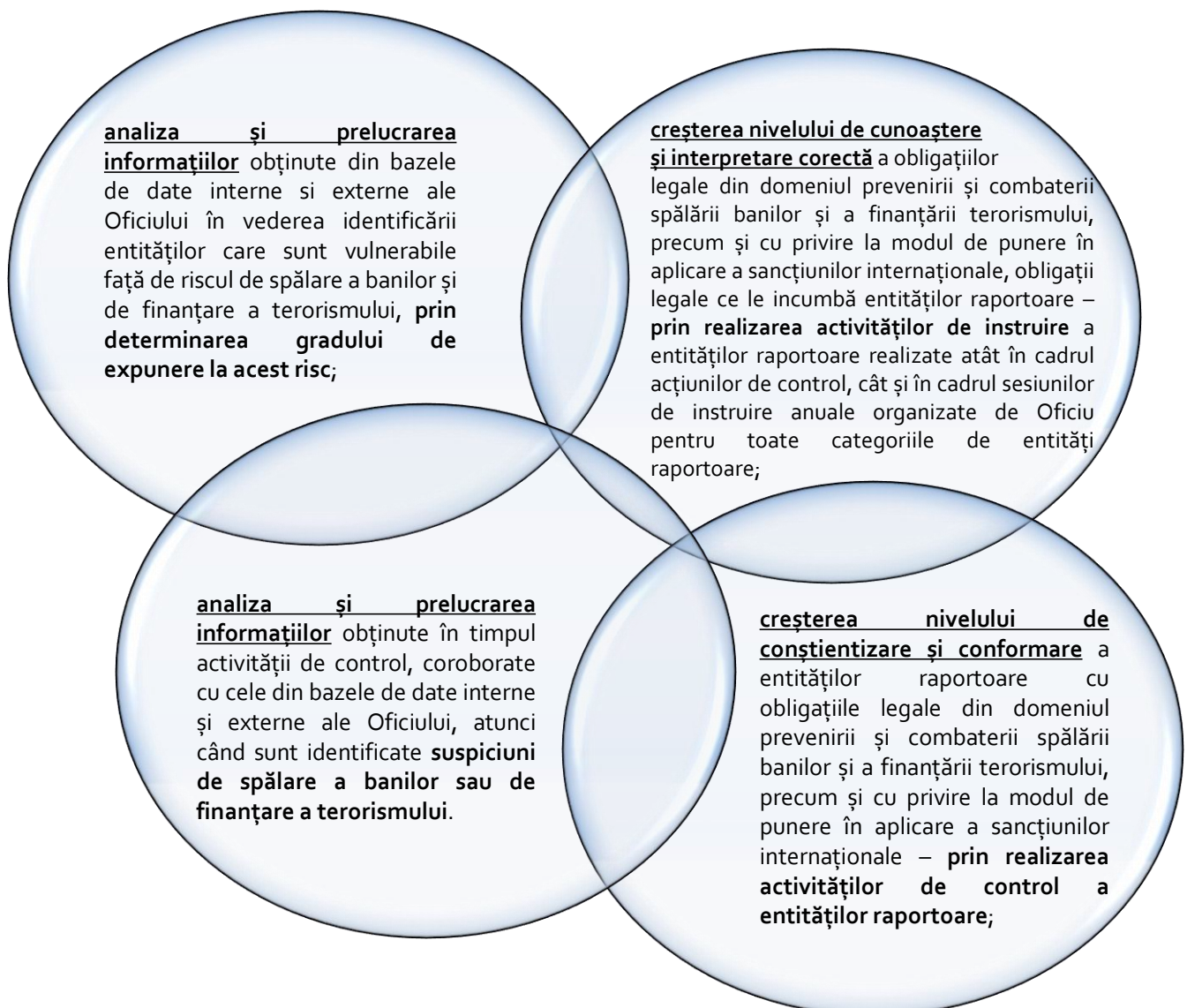


PREVENIREA, SUPRAVEGHEREA ȘI CONTROLUL

Activitățile de supraveghere, control și instruire

Activitățile de supraveghere, control și instruire a entităților raportoare, desfășurate de Direcția Prevenire, Supraveghere și Control, reprezintă **componenta principală** a responsabilității instituționale a Oficiului de **prevenire a spălării banilor, finanțării terorismului, precum și cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale**.

Activitățile de supraveghere, control și instruire au avut o serie de obiective prestabilite, dintre care amintim:



Activitatea de supraveghere și control desfășurată de Direcția Prevenire, Supraveghere și Control presupune:

- ❖ **supravegherea off-site** a entităților raportoare care intră în responsabilitatea Oficiului. Activitatea se efectuează la sediul instituției în baza unui instrument analitic prestabilit la nivelul instituției și reprezintă abordarea pe bază de risc în raport cu expunerea entităților raportoare față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

❖ **realizarea acțiunilor de control (supravegherea on-site) conform prevederilor legale, astfel:**

a) potrivit prevederilor art. 26 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019, în vederea verificării modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, la toate entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019;

b) potrivit prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 603/2011 pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de către entitățile reglementate, la toate entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019;

c) potrivit prevederilor art. 57 din Legea nr. 129/2019 la persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 56 din Legea nr. 129/2019 și potrivit prevederilor art. 34⁵ alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare, la asociații și fundații cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 34⁴ din Ordonanța Guvernului nr. 26/2000, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare;

d) controale potrivit prevederilor art. 26 alin. (3) din Legea nr. 129/2019, la persoane juridice și entități fără personalitate juridică, altele decât cele aflate sub supravegherea Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, atunci când din datele deținute de Oficiu există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cu privire la tranzacțiile efectuate de acestea.

În retrospectivă, anul 2023 a constituit o perioadă semnificativă pentru Direcția Prevenire, Supraveghere și Control, caracterizată de implicarea intensivă într-un spectru diversificat de activități specifice relevante activității de supraveghere și control. Într-un peisaj în continuă evoluție, s-a adoptat o abordare proactivă față de schimbările din reglementările AML, prin implementarea unor măsuri eficiente și actualizate.

Urmare a creșterii numărului maxim de posturi alocate instituției și ținând cont de importanța și volumul de muncă aferente activității desfășurate de DPSC, în cursul anului 2023, au fost inițiate și desfășurate concursuri de ocupare a posturilor vacante existente.

Ca urmare a desfășurării, în perioada martie-aprilie 2023, de concursuri de ocupare a posturilor vacante existente, a fost angajat personal de execuție vizând consolidarea structurii, respectiv un număr de 11 analiști financiari.

Având în vedere *Planul de măsuri pentru implementarea recomandărilor din MER aferent Runderi a V-A de evaluare Moneyval a României*, la sfârșitul anului 2023, în cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control a fost înființat Compartimentul de Evaluare a riscurilor la nivel sectorial, care are ca obiectiv principal realizarea/actualizarea evaluărilor sectoriale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

În cadrul desfășurării activității, un element cheie a fost adaptarea la evoluțiile rapide din acest domeniu în continuă schimbare, accentuând principiile fundamentale precum transparența, colaborarea instituțională și dezvoltarea continuă a competențelor echipei de analiști financiari.

În lumina acestor valori, am prioritizat nu doar conformitatea cu standardele FATF, ci și promovarea unei culturi organizaționale centrate pe supraveghere convergentă, reflectând astfel angajamentul profund pentru integritate și eficacitate în domeniul esențial al prevenirii și combaterii spălării banilor.

Activitatea de supraveghere off-site

În baza dispozițiilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor are atribuții de supraveghere și control a modului de aplicare a prevederilor legii speciale și ale legislației secundare, de către entitățile raportoare prevăzute de Legea nr. 129/2019 care nu sunt supravegheate de BNR și ASF.

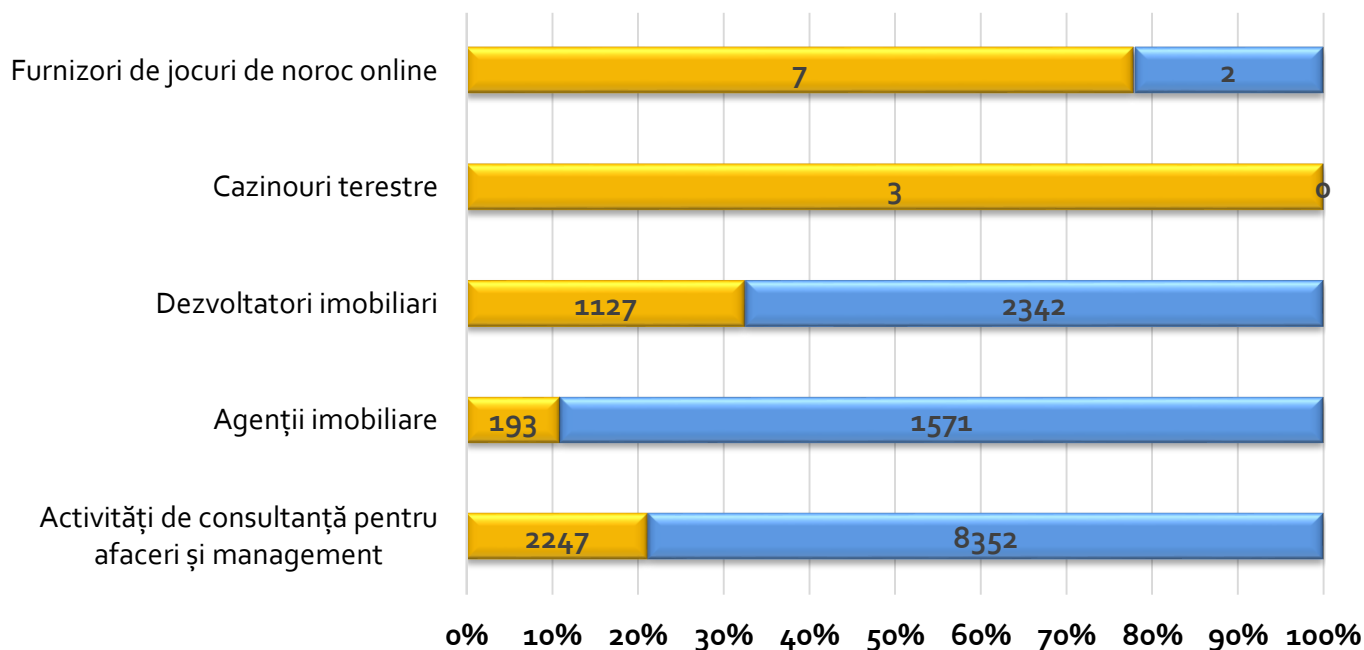
Activitatea de supraveghere se realizează prin intermediul unui sistem operațional specific abordării pe bază de risc, ce presupune aplicarea unor procese analitice de evaluare a unor indicatori de risc, stabilind astfel nivelul de expunere la riscul de SB/FT a entităților raportoare supravegheate de Oficiu, prin prisma nivelului de conformare cu obligațiile legale din domeniu. Stabilirea frecvenței și a intensității activității de supraveghere se realizează pe bază de risc, luându-se în considerare rezultatele **Raportului de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului (ENR)**.

În **anul 2023** au fost supravegheate off-site **19.283** entități raportoare care activează în domeniile evaluate în ENR ca având un nivel de risc ridicat și un nivel de risc mediu de expunere la spălarea banilor (din zone geografice cu risc ridicat, respectiv din municipiul București și din județele Brașov, Cluj, Constanța, Ilfov, Prahova, Sibiu), **astfel:**

TIPUL DE ACTIVITATE	NUMĂR DE ENTITĂȚI
<u>Domenii cu risc ridicat conform ENR:</u>	
Activități de consultanță pentru afaceri și management	10.599
Agenții imobiliare	1.764
Dezvoltatori imobiliari	3.469
Cazinouri terestre	3
Furnizori de jocuri de noroc online	9
TOTAL:	15.844

Ca urmare a evaluării, în cadrul procesului analitic, a gradului de expunere la riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, pe baza datelor și informațiilor existente la nivelul ONPCSB, au fost obținute următoarele rezultate în baza cărora s-au inițiat acțiuni de verificare și control pentru entitățile încadrate la un grad de risc ridicat și un grad de risc parțial ridicat:

**Structura încadrării pe grade de risc a entităților,
rezultată în urma activității de supraveghere off-site**

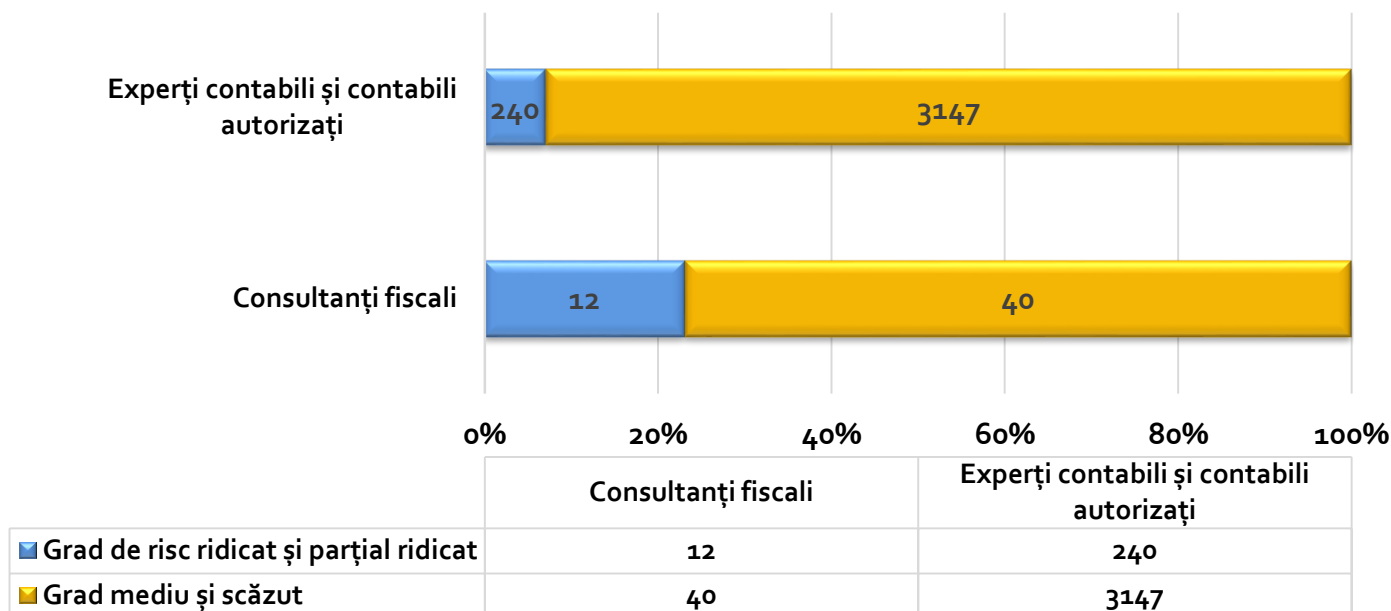


	Activități de consultanță pentru afaceri și management	Agenții imobiliare	Dezvoltatori imobiliari	Cazinouri terestre	Furnizori de jocuri de noroc online
■ Grad de risc ridicat și parțial ridicat	2247	193	1127	3	7
■ Grad mediu și scăzut	8352	1571	2342	0	2

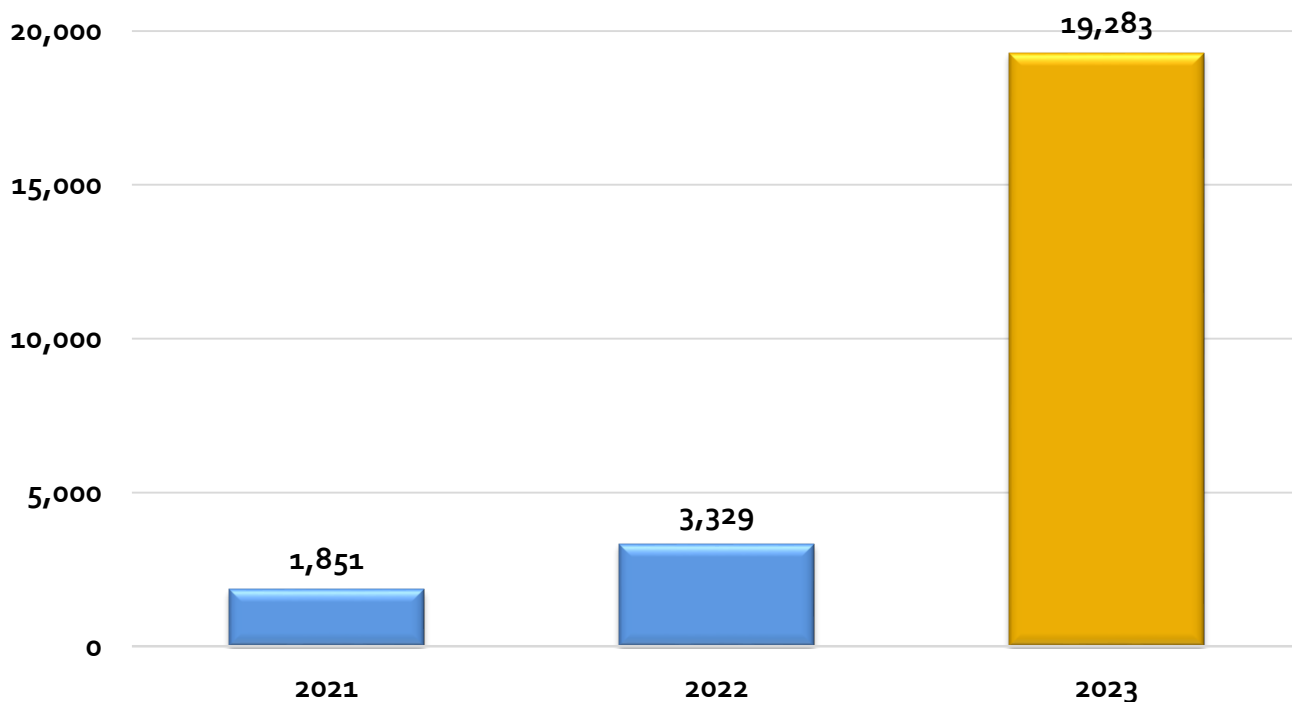
TIPUL DE ACTIVITATE	NUMĂR DE ENTITĂȚI
<u>Domenii cu risc mediu conform ENR:</u>	
Consultanți fiscali	52
Experți contabili și contabili autorizați	3.387
TOTAL:	3.439

Ca urmare a evaluării, în cadrul procesului analitic, a gradului de expunere la riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, pe baza datelor și informațiilor existente la nivelul ONPCSB, au fost obținute următoarele rezultate în baza cărora s-au inițiat acțiuni de verificare și control pentru entitățile încadrate la un grad de risc ridicat și un grad de risc parțial ridicat:

Structura încadrării pe grade de risc a entităților, rezultată în urma activității de supraveghere off-site



Număr entități supravegheate off-site Evoluție anuală



NOTĂ: În anul 2023, activitatea de supraveghere off-site a cunoscut o expansiune semnificativă, acest progres fiind susținut în mare parte de creșterea numărului de personal din cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control.

Situația domeniilor de activitate vizate în realizarea supravegherii off-site**2021****TOTAL 1.851**

- Evaluatori autorizați (B și toate județele) - 567
- Case de schimb valutar (B, PH, AG) - 104
- Activități de consultanță și management (BR, BZ, CL, DB, GR, IL, TL) - 1.180

2022**TOTAL 3.329**

- Dezvoltatori imobiliari (IF) - 622
- Furnizori de servicii pentru societăți sau fiducii - "Activități ale holdingurilor" (B, IF) - 359
- Agenții imobiliare (B) - 2.337
- Furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizori de portofele digitale (B, BH, BV, CJ, CT, IF, SM) – 11

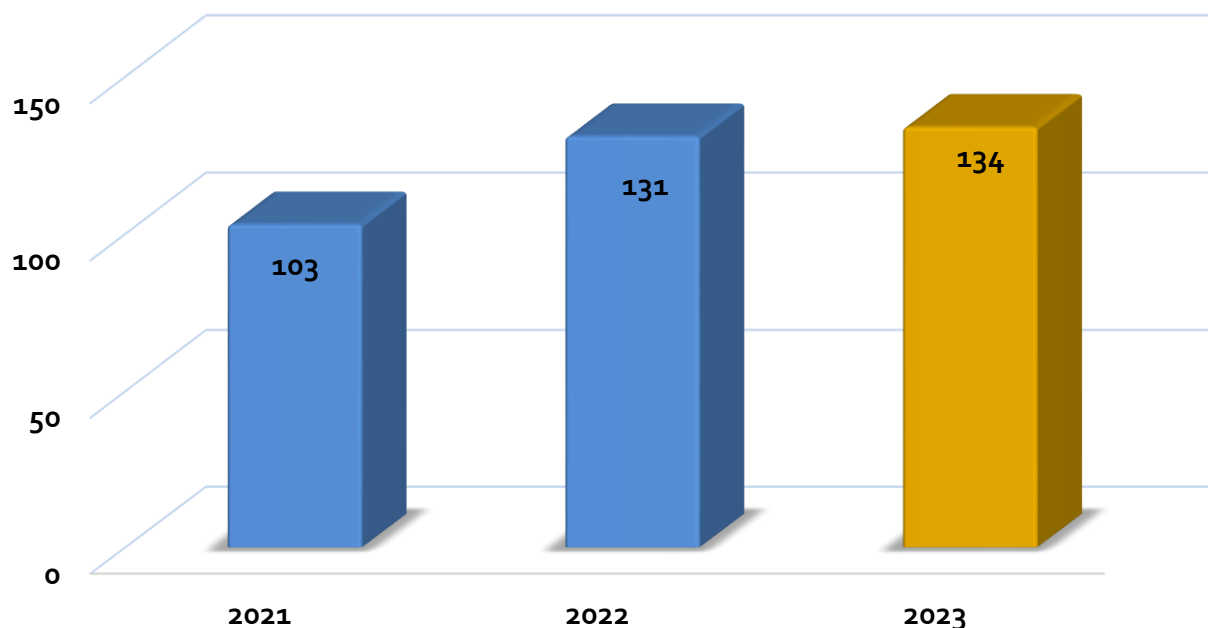
2023**TOTAL 19.283**

- Activități de consultanță pentru afaceri și management (B, CJ, PH) - 10.599
- Agenții imobiliare (BV, CJ, CT, IF, PH) - 1.764
- Dezvoltatori imobiliari (BV, B, CJ, CT, PH) - 3.469
- Cazinouri terestre (B) - 3
- Furnizori de jocuri de noroc online (B, IF, SB) - 9
- Consultanți fiscali (IF, CT, PH) - 52
- Experți contabili și contabili autorizați (BV, B) - 3.387

ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE ON-SITE

În ceea ce privește activitatea de supraveghere on-site, în cursul anului 2023 s-au realizat **134 acțiuni de verificare și control** la sediile entităților raportoare.

Evoluția anuală a entităților supravegheate on-site



DOMENIUL DE ACTIVITATE AL ENTITĂȚILOR SUPRAVEGHEATE ON-SITE, NUMĂRUL ENTITĂȚILOR SANȚIONATE, SANȚIUNILE APLICATE ȘI PREVEDERILE LEGALE ÎNCĂLCATE

DEZVOLTATORI IMOBILIARI

93 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Ilfov, București, Brașov și Constanța

AGENȚII IMOBILIARE

4 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Brașov

ACTIVITĂȚI ALE HOLDINGURILOR

6 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Ilfov și București

CASE DE AJUTOR RECIPROC

4 acțiuni de supraveghere on-site în jud. București

FURNIZORI DE JOCURI DE NOROC ONLINE

3 acțiuni de supraveghere on-site în jud. București

EXPERTI CONTABILI ȘI CONTABILI AUTORIZAȚI

12 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Brașov

CONSULTANȚI FISCALI

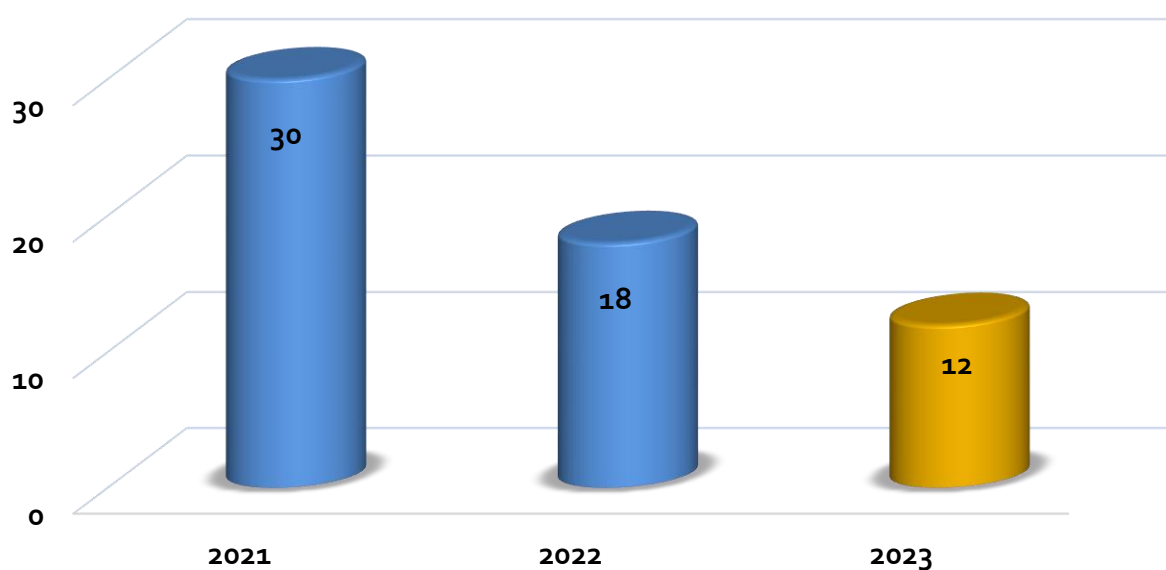
11 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Ilfov și Constanța

NOTARI

1 acțiune de supraveghere on-site în jud. Constanța

Dintre cele **134 de entități supravegheate on-site** de către ONPCSB, un număr de **12 entități au fost sancționate** pentru nerespectarea prevederilor **Legii nr. 129/2019, HG nr. 603/2011** pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare și **OUG nr. 53/2022 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, aprobată prin Legea nr. 218/2023, respectiv au fost aplicate 2 amenzi și 18 avertismente.**

Evoluția numărului de entități sancționate anual



Notă: Odată cu intrarea în vigoare a Legii nr. 129/2019, în perioada 2021-2023, ONPCSB a acordat o importanță deosebită prevenției în materia spălării banilor și finanțării terorismului, astfel a fost intensificată activitatea de instruire a entităților raportoare conform Planului anual de instruire care poate fi accesat pe site-ul Oficiului la secțiunea Plan Anual de instruire 2023. Rezultatele acestor demersuri se reflectă, în special, prin numărul sancțiunilor aplicate în anul 2023, fapt ce s-a datorat și instruirii entităților raportoare în cadrul celor 134 de acțiuni de supraveghere on-site.

Importanța activității de supraveghere on-site a entităților raportoare

Acțiunile de verificare și control urmăresc:

verificarea modului de respectare a legislației principale și secundare în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT de către entitățile raportoare (conformitatea la lege), având ca rezultat creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, precum și cu privire la modul de aplicare a sancțiunilor internaționale;

realizarea instruirilor reprezentanților/angajaților entităților controlate cu privire la modul de aplicare a prevederilor legislației principale și secundare în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT, precum și a modului de interpretare a acestora;

identificarea, după caz, a operațiunilor/circuitelor/activităților suspecte de spălare a banilor efectuate de către/prin intermediul entităților controlate;

creșterea calității rapoartelor de tranzacții suspecte prin înțelegerea modului de aplicare a măsurilor de cunoaștere, acceptare și monitorizare a clientelei, a beneficiarilor reali, precum și de evaluare a riscurilor;

creșterea numărului/calității rapoartelor de tranzacții cu numerar și transferuri externe prin cunoașterea și înțelegerea modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

crearea unei culturi a conformității și 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;

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.

Activitatea de instruire

În baza dispozițiilor art. 39 alin. (3) lit. p) din Legea nr. 129/2019, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor organizează, în mod gratuit, instruire în domeniul prevenirii utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, pentru toate categoriile de entități raportoare prevăzute la art. 5 din Legea 129/2019.

Frecvența cu care Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a organizat seminariile de instruire pentru fiecare categorie de entități raportoare a avut în vedere riscul de expunere la fenomenul de spălare a banilor/ finanțare a terorismului asociat obiectului de activitate al entităților raportoare, așa cum a fost evaluat în **Raportul de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului**.

În cursul anului 2023, conform planului de instruire anual, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, prin Direcția Prevenire, Supraveghere și Control, a organizat în format on-line, pentru toate categoriile de entități raportoare, un număr total de **32 sesiuni de instruire** în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, sesiuni de instruire la care au participat **aproximativ 5540 reprezentanți ai entităților raportoare din toată țara**. Totodată, cele 134 de entități raportoare supravegheate off-site au fost instruite cu privire la respectarea obligațiilor legale și la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care sunt expuse în activitatea acestora.

Activitatea de instruire a entităților raportoare, realizată de către personalul desemnat din cadrul ONPCSB, a avut ca obiective:

- ❖ prezentarea rezultatelor Raportului de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului, în funcție de domeniul specific de activitate al entităților raportoare, în vederea creșterii gradului de conștientizare a acestora cu privire la riscurile de expunere la fenomenul de SB/FT cu scopul gestionării și diminuării riscurilor ca entitățile raportoare să fie folosite în activități infracționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- ❖ prezentarea clară și structurată a informațiilor necesare entităților raportoare în vederea cunoașterii și înțelegerii prevederilor legale în materia prevenirii și combaterii SB/FT ;
- ❖ creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare cu privire la importanța respectării prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT și a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- ❖ sublinierea importanței obligațiilor de cunoaștere a clientelei și a beneficiarilor reali circumstanțiat pe bază de risc și nelimitarea măsurilor de cunoaștere a beneficiarilor reali la verificarea în registrele centrale;
- ❖ facilitarea recunoașterii și raportării tranzacțiilor suspecte prin înțelegerea modului de aplicare a măsurilor de cunoaștere, acceptare și monitorizare a clientelei, a beneficiarilor reali, precum și de evaluare a riscurilor, de către entitățile raportoare;

- ❖ prezentarea de criterii și reguli de recunoaștere a situațiilor cu risc ridicat sau scăzut de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului, de indicatori de suspiciune și de tipologii de SB/FT, specifice fiecărui sector, sublinierea importanței monitorizării tranzacțiilor în vederea detectării tranzacțiilor suspecte;
- ❖ implementarea regimului sancțiunilor internaționale; verificarea clienților și a beneficiarilor reali ai acestora folosind motoarele de căutare disponibile pe site-ul ONPCSB, în vederea identificării persoanelor și entităților care fac obiectul unor sancțiuni internaționale.

În cadrul sesiunilor de instruire desfășurate în format on-line, alături de lectorii din cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control a ONPCSB, au susținut prezentări referitoare la aspecte actuale teoretice/practice în legătură cu prevenirea și combaterea spălării banilor/finanțării terorismului specifice fiecărui sector, și reprezentanți ai organismelor de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, ANEVAR, CAFR), ONJN, BNR și ASF, care au avut ca obiectiv atragerea atenției asupra riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului cu care s-ar putea confrunta entitățile raportoare în activitatea pe care o desfășoară și asupra nivelurilor de risc asociate diverselor domenii de activitate.

Cooperarea cu organismele de autoreglementare și ONJN

În cursul anului 2023, în vederea realizării eficiente a atribuțiilor de instruire, supraveghere și control a modului de aplicare a prevederilor legale de către entitățile raportoare ce au organisme de autoreglementare și de către cele din domeniul jocurilor de noroc, prevăzute la art. 5 din Legea nr. 129/2019, Oficiul a cooperat cu organismele de autoreglementare și cu ONJN, cu scopul creșterii eficacității sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din România, printr-o serie de acțiuni care au presupus:

- ❖ Realizarea de întâlniri de lucru între reprezentanții ONPCSB, în calitate de autoritate de supraveghere și reprezentanți ai ONJN, CCF, CECCAR, UNBR, CAFR, ce au avut ca principale obiective: stabilirea cadrului general pentru realizarea eficientă, printr-o abordare pe bază de risc (potrivit prevederilor art. 26 din Legea nr. 129/2019) a supravegherii și controlului modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul CSB/CFT, de către entitățile raportoare ce au organisme de autoreglementare și de către cele din domeniul jocurilor de noroc, precum și realizarea în parteneriat a instruirii entităților raportoare din domeniul specific de activitate;
- ❖ Analizarea și formularea unor propuneri și observații în vederea emiterii și transmiterii în baza art. 59 alin. (2) din Legea nr. 129/2019, a unor puncte de vedere cu privire la reglementările sectoriale emise în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului de către organismele de autoreglementare (UNNPR, CECCAR, ANEVAR, CAFR, CCF, UNBR) și ONJN în baza art. 59 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, astfel:

1

Regulamentul privind modul de aplicare a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, în cadrul activității notariale, aprobat prin Hotărârea **Consiliului Uniunii Naționale a Notarilor Publici din România (UNNPR)** nr. 8/2023;

2

Normele sectoriale privind aplicarea Legii nr. 129/2019 în domeniul serviciilor oferite de profesioniștii contabili, membri ai Corpului experților contabili și al contabililor autorizați din România, aprobate prin Hotărârea **Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR)** nr. 23/701/12 ian. 2023;

3

Hotărâre în vederea aplicării prevederilor Legii nr. 129/2019, aprobată prin Nota consiliului Director al **Asociației Naționale a Evaluatorilor Autorizați din România (ANEVAR)** nr. 58/13.10.2023;

4

Proiectul Normelor profesionale sectoriale privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, specifice activității de consultanță fiscală, emis de **Camera Consultanților Financieri (CCF)**;

5

Proiectul Reglementărilor sectoriale în aplicarea Legii nr. 129/2019, emis de **Consiliul Uniunii Naționale a Barourilor din România (UNBR)**.

- ❖ Elaborarea, negocierea și participarea la încheierea unui acord de cooperare între ONPCSB și UNPIR cu scopul creșterii eficacității activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul sectorului practicienilor în insolvență;
- ❖ Colectarea de la organismele de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, CCF, ANEVAR, CAFR) și ONJN de informații și date statistice privind dimensiunea și importanța fiecărui sector;
- ❖ Realizarea unor sesiuni de instruire destinate entităților raportoare, organizate de ONPCSB în colaborare cu organismele de autoreglementare/ONJN/BNR/ASF. În cadrul sesiunilor de instruire desfășurate în format on-line, alături de lectorii din cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control a ONPCSB au susținut prezentări referitoare la aspecte actuale teoretice/practice în legătură cu prevenirea și combaterea spălării banilor/finanțării terorismului, specifice fiecărui sector și reprezentanți ai organismelor de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, ANEVAR, CAFR), ONJN, BNR și ASF;
- ❖ Realizarea unor acțiuni de control comune efectuate de echipe de control mixte formate din agenți constatatori din cadrul ONPCSB și inspectori din cadrul ONJN, la furnizorii de servicii de jocuri de noroc.

Alte activități realizate de DPSC în cursul anului 2023

1. Participarea, în cadrul **cele de-a V-a Runde de Evaluare Reciprocă a României de către Comitetul de Experti al Consiliului Europei – Moneyval** (în care este evaluat modul în care statul român se conformează cerințelor internaționale în materia prevenirii și combaterii SB/FT), la următoarele activități specifice:

- ❖ elaborarea reacțiilor ONPCSB la variantele de draft MER, precum și alte activități în conexiune cu procesul de evaluare mutuală Moneyval a României din cadrul Runde a V-a;
- ❖ vizita face-to-face în cadrul evaluării Moneyval a României în cadrul Runde a V-a, în perioada 6-10 martie 2023 la Strasbourg;
- ❖ a 65-a reuniune plenară Moneyval, în perioada 24-26 mai 2023 la Strasbourg cu ocazia evaluării Moneyval a României în cadrul Runde a V-a.

2. Contribuție în cadrul evaluării României - *misiunea de evaluare a Forumului Global privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale* (participare la întâlnirea cu echipa de evaluatori internaționali, contribuție reacții ONPCSB la drafturile raportului de evaluare cu subiectul menționat, participare la elaborarea răspunsurilor transmise de ONPCSB la chestionarele aferente procesului).

3. Participarea la elaborarea de răspunsuri la diferite chestionare precum chestionarul transmis de echipa de proiect UE „Correspondent Banking” (COBA), Chestionarul privind beneficiarul real, transmis de UNODC.

4. Elaborarea „Ghidului de indicatori de suspiciune și tipologii de spălare a banilor al Oficiului în domeniul crypto-activelor”.

5. Completarea "Ghidului privind criteriile și regulile de recunoaștere a situațiilor de risc ridicat sau scăzut de spălare de bani și/sau de finanțare a terorismului" cu o nouă secțiune referitoare la aspecte specifice privind criteriile și regulile de recunoaștere a situațiilor de risc de finanțare a terorismului.

6. Participarea la elaborarea „Ghidului privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă”.

7. Formularea de propuneri în procesul de elaborare și avizare a proiectelor de acte normative, respectiv proiectul Hotărârii Guvernului pentru aprobarea procedurii de autorizare sau de înregistrare a furnizorilor de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și/sau a furnizorilor de portofele digitale, precum și a procedurii de acordare și retragere a avizului tehnic, proiectul de act normativ privind modificarea Legii nr. 129/2019.

8. Actualizarea procedurilor operaționale ce reglementează activitatea direcției în vederea concentrării resurselor alocate de ONPCSB către sectoarele cu risc ridicat conform concluziilor **Evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în România (ENR)**.

9. Participarea la activități specifice desfășurate în calitate de **membri în comisii și grupuri de lucru precum:**

- ❖ Comisia de autorizare a activității de schimb valutar din cadrul Ministerului Finanțelor;
- ❖ Subgrupul de experți pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului (EGMLTF), care va contribui la elaborarea noului pachet CSB;

- ❖ Grup de lucru în vederea formulării propunerilor de modificare și completare a Regulamentului privind înregistrarea entității raportoare în evidențele Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- ❖ Comisia de evaluare a ofertelor pentru achiziționarea unei licențe de analiză a tranzacțiilor pe blockchain;
- ❖ Grup de lucru al ONPCSB responsabil cu întocmirea și gestionarea planului de măsuri pentru implementarea recomandărilor din MER aferent Runderi a V-a de Evaluare Moneyval a României;
- ❖ Grupul de lucru "US-European Cryptocurrency Working Group";
- ❖ Grupul de lucru cu privire la proiectul Hotărârii Guvernului pentru aprobarea procedurii de autorizare sau de înregistrare a furnizorilor de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și/sau a furnizorilor de portofele digitale, precum și a procedurii de acordare și retragere a avizului tehnic.

10. Participarea la diferite conferințe și întâlniri precum:

- ❖ Conferința „Markets in Crypto-Assets Regulation”, organizată de Autoritatea pentru Servicii Financiare din Malta, în colaborare cu FIU Malta;
- ❖ Conferința "FIU Conference on Crypto Assets 2023: Shaping the future framework";
- ❖ Întâlnire bilaterală, Malta, organizată de Autoritatea pentru Servicii Financiare din Malta, în colaborare cu FIU Malta;
- ❖ Întâlniri cu EBA-EURECA, online;
- ❖ Atelierul de lucru cu tema „Cadrul de reglementare cu privire la tehnologiile de tip blockchain: probleme și soluții propuse”, organizat de Autoritatea pentru Digitalizarea României.

11. Participarea la cursuri și seminarii precum:

- ❖ "International policies to fight money laundering and terrorist financing" (online), organizat de Guardia di Finanza-Italia;
- ❖ International Colloquium - Tax Evasion, Corruption and the Distortion of Justice, organizat de Corporate Crime Observatory (CCO) în colaborare cu Boston College Law School, Manchester Law School și University of Roehampton, cu cooperarea Italian School of the Judiciary (online);
- ❖ Seminarul cu tema "Finanțarea proliferării" (online);
- ❖ Seminarul cu tema "Wagner, Sanctions and Countering Terrorism Finance", organizat în cadrul Proiectului CRAAFT (online);
- ❖ Seminarul cu tema "Practice of Using Virtual Assets (Vas), Virtual Asset Service Providers (VASPs) and platforms in the Laundering of Criminal Proceeds", (online) organizat de secretariatul Moneyval;
- ❖ Participarea în cadrul ediției a II-a a Programului Național de Awareness Protector la a treia sesiune a Conferinței Protector, alături de reprezentanți ai ANAF, MAE/OISI, MAE/D-ANCEX.

De asemenea, în cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control, săptămânal se desfășoară ședințe dedicate pregătirii profesionale. Aceste întâlniri constau în prezentări tematice și analizarea activității specifice structurii. Prezentările tematice și discuțiile interactive din cadrul întâlnirilor au ca scop dezvoltarea profesională continuă și menținerea analiștilor la curent cu cele mai recente evoluții din domeniul de activitate. Astfel, formarea continuă reprezintă un pilon strategic, prin care analiștii DPSC rămân la vârful competențelor într-un mediu în continuă schimbare.

COOPERAREA CU UIF PARTENERE. CONTEXT EUROPEAN ȘI INTERNAȚIONAL

Activitatea de schimb internațional de informații



În conformitate cu dispozițiile art. 36 din Legea nr. 129/2019, ONPCSB, în calitate de unitate de informații financiare a României, are capacitatea legală de a face schimb de informații financiare din proprie inițiativă sau la cerere, în baza reciprocității, prin canale protejate de comunicare, cu instituții străine care au funcții asemănătoare sau cu alte autorități competente din alte state membre sau state terțe, care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv în ceea ce privește recuperarea produselor acestor infracțiuni. ***Această activitate specifică este gestionată la nivelul Direcției Cooperare, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului, prin intermediul Serviciului Cooperare și Relații Internaționale (DCSIFT-SCRI).***

Canalele securizate prin care se realizează schimbul internațional de informații sunt ***FIU.NET*** (rețea gestionată de Comisia Europeană și destinată schimbului de informații cu unități de informații financiare și agenții competente europene) și ***EGMONT SECURE WEB - ESW*** (rețea gestionată de Grupul Egmont al Unităților de informații financiare, care facilitează schimbul de informații între cele 174 de unități de informații financiare membre ale Grupului).

Din punct de vedere operațional, în cursul anului 2023, la nivelul SCRI au fost continuate eforturile de optimizare a timpilor de răspuns și de adaptare calitativă a schimbului de informații, ***activitate care a fost evaluată din perspectiva eficienței, prin Raportul de Evaluare Moneyval, cu ratingul "Substanțial", cel mai mare rating obținut de România pentru domeniile evaluate.***

În contextul acestei optimizări și în acord cu obiectivele interne stabilite, SCRI a beneficiat în cursul anului 2023 de o creștere a resursei umane alocate, în primul trimestru al anului fiind ocupat un număr de 3 posturi vacante, **reprezentând o creștere cu 60% a personalului alocat acestei activități.**

Din punct de vedere procedural, în perioada de referință a continuat și procesul de adaptare a normelor interne referitoare la efectuarea schimbului de informații, modificările operate având ca obiectiv, pe de o parte creșterea capacității de prelucrare operativă a schimbului de informații și, pe de altă parte, implementarea unora dintre recomandările propuse de experții internaționali prin **Raportul de Evaluare Moneyval**, în special în ceea ce **privește extinderea și aprofundarea sistemului de evidență a datelor statistice la nivelul SCRI**, dar și cu privire la **suplimentarea criteriilor de feedback solicitat partenerilor străini în legătură cu informațiile referitoare la beneficiarul real.**

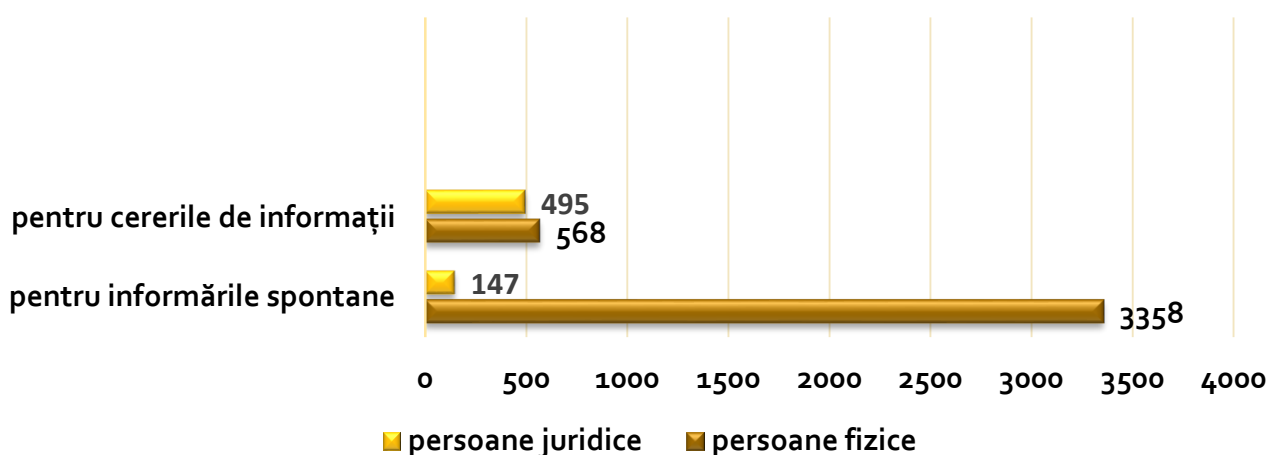
Nu în ultimul rând, finalul anului 2023 a coincis cu inițierea procesului de testare în producție a **noului sistem informatic al ONPCSB – SIIAI**, fapt ce a presupus redirecționarea tuturor resurselor disponibile în procesul de adaptare la noul mediu de lucru. Se poate estima că, după parcurgerea tuturor etapelor de adaptare operațională, noua soluție IT implementată la nivelul ONPCSB va genera creșteri ale eficacității și eficienței în activitatea curentă de procesare a schimbului de informații.

Din perspectiva externă, în anul 2023 personalul implicat în realizarea schimbului de informații a gestionat pregătirea și lansarea în producție a **nouii rețele EGMONT SECURE WEB – ESW** (din octombrie 2023) și a participat la activitățile premergătoare trecerii unităților de informații financiare europene la **noul sistem FIU.NET NG (Next Generation)**, programată a se finaliza în primul trimestru al anului 2024.

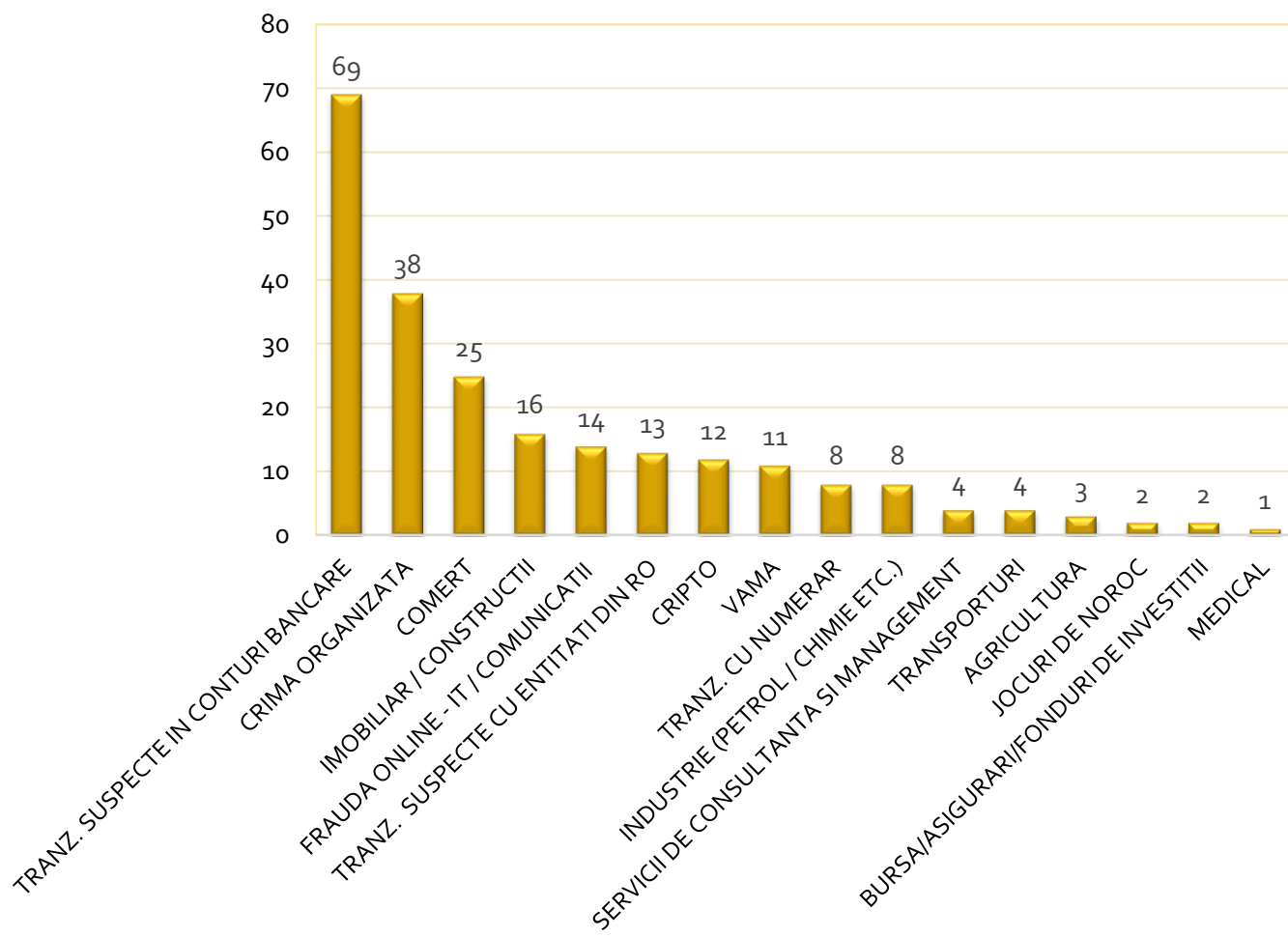
I. CERERI DE INFORMAȚII ȘI INFORMĂRI SPONTANE ADRESATE ONPCSB DE CĂTRE PARTENERII INSTITUȚIONALI (UNITĂȚI DE INFORMAȚII FINANCIARE STRĂINE ȘI EUROPOL)

În anul 2023, FIU România a primit prin intermediul celor două canale de comunicații **186 cereri de informații, dintre care 27 au avut caracter urgent** și un număr total de **161 informări spontane, dintre care 10 au avut caracter urgent.**

Acestea au vizat un număr total de **3926 persoane fizice și 642 persoane juridice**, dintre care:

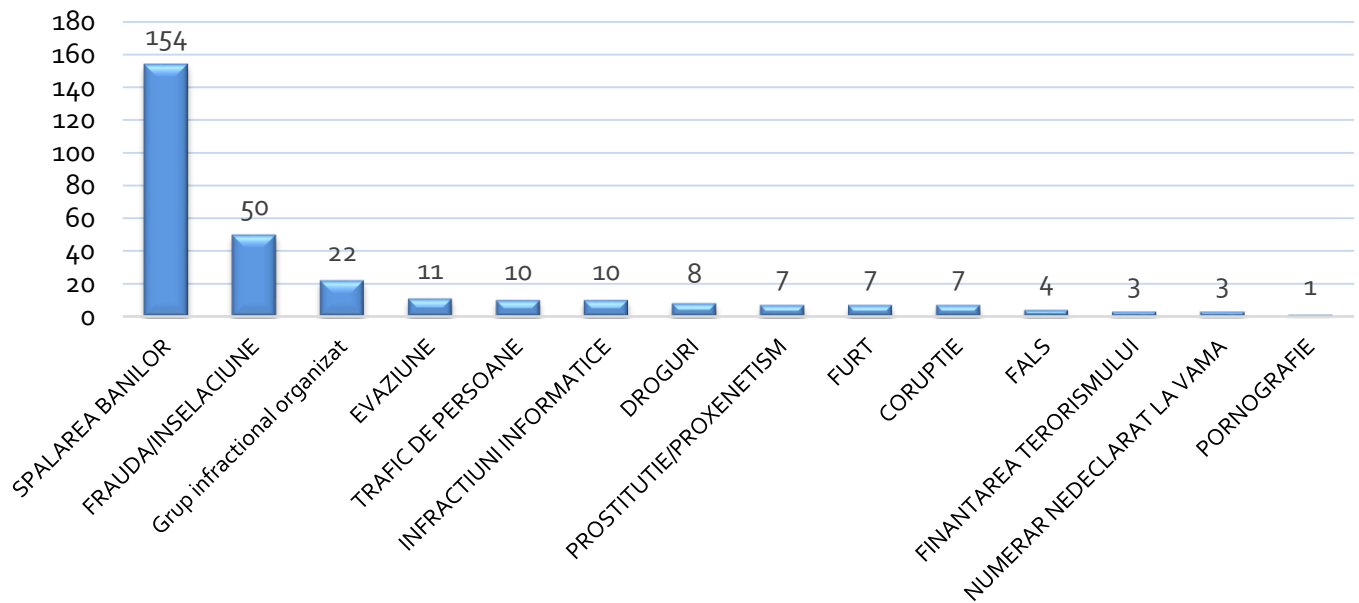


Domenii de activitate pentru cererile de informații primite de FIU ROMÂNIA în anul 2023



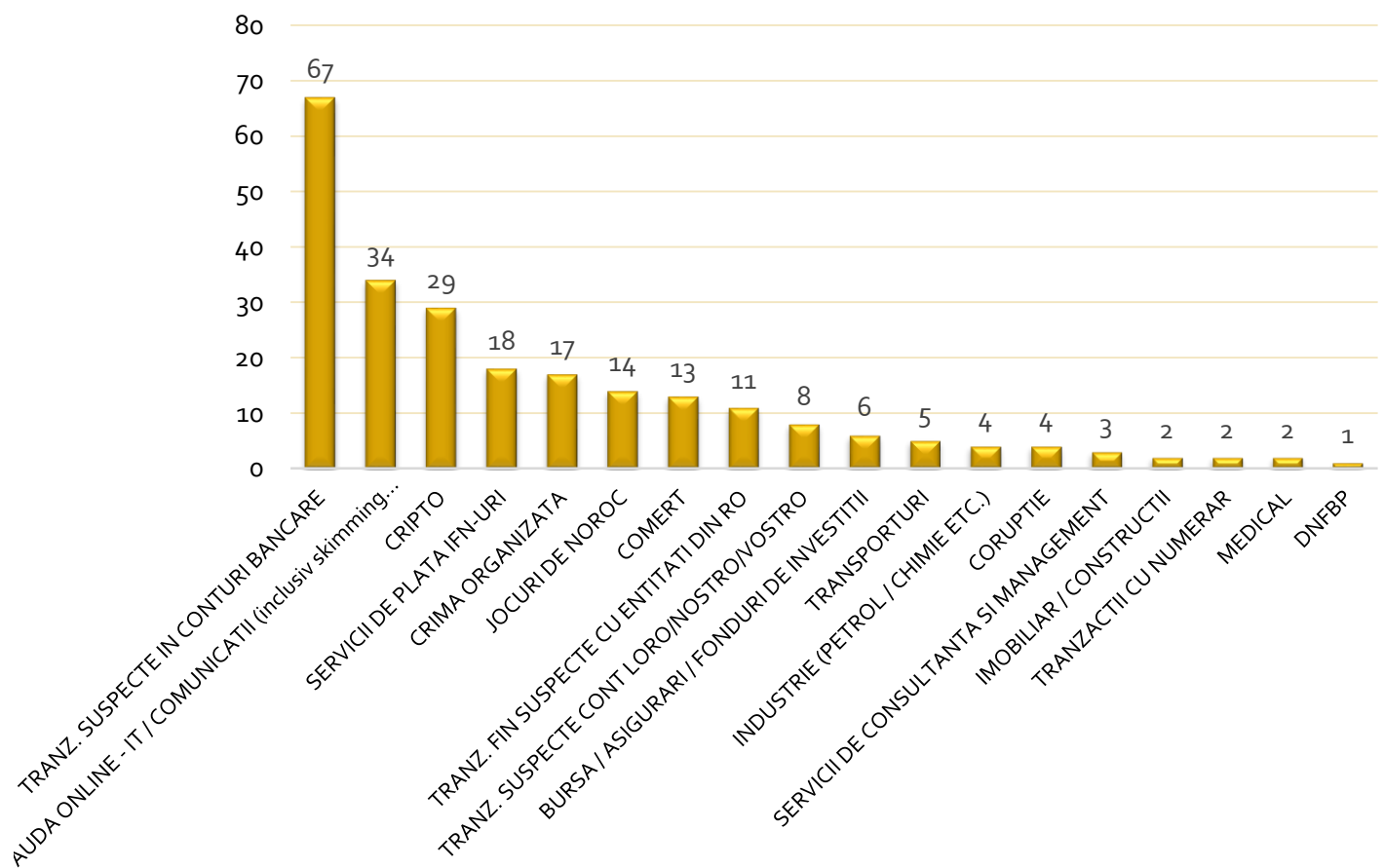
Notă* - o cerere de informații poate indica unul/două/mai multe sau niciun domeniu de activitate.

Infrațiuni menționate în cererile de informații primite de FIU ROMÂNIA în anul 2023



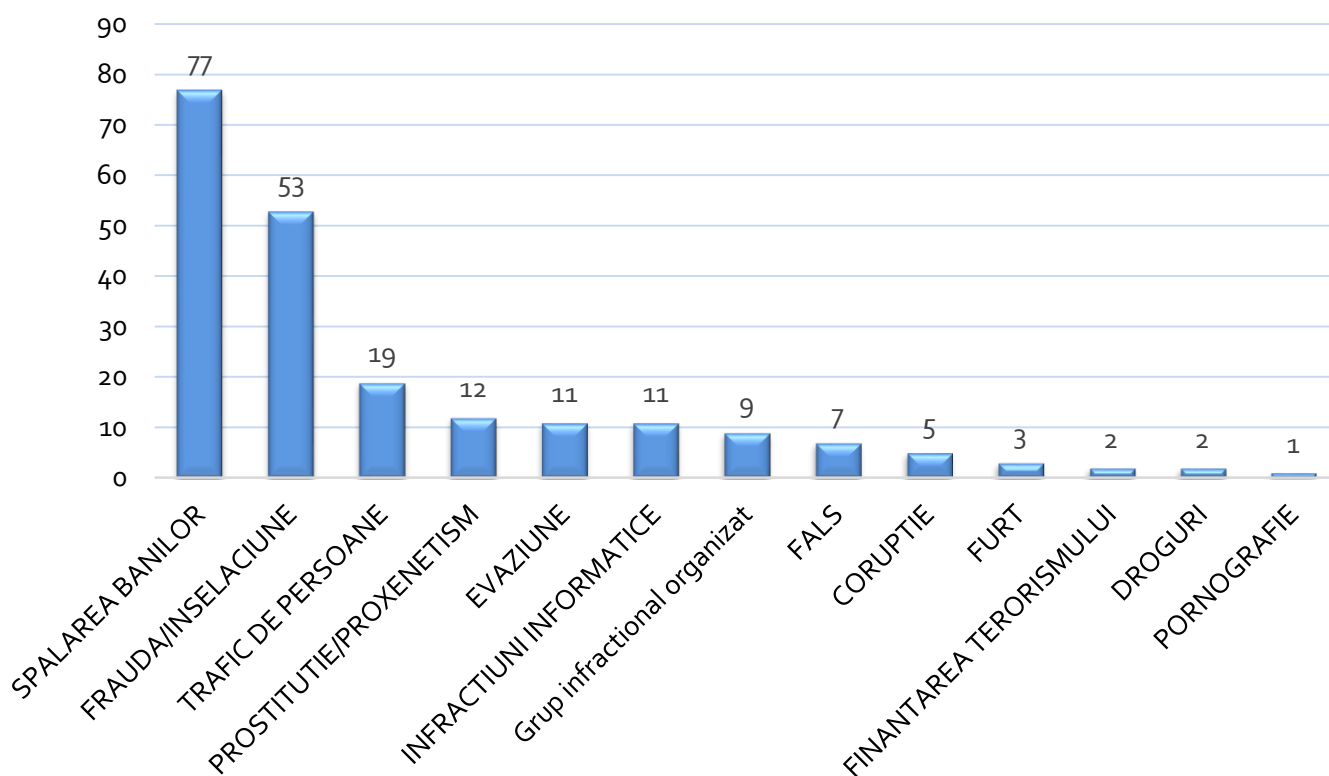
Notă* - o cerere de informații poate indica una/două/mai multe sau nicio infrațiune.

Domenii de activitate pentru informările spontane primite de FIU ROMÂNIA în anul 2023



Notă* - o informare spontană poate indica unul/două/mai multe sau niciun domeniu de activitate.

Infrațiuni menționate în informările spontane primite de FIU ROMÂNIA în anul 2023

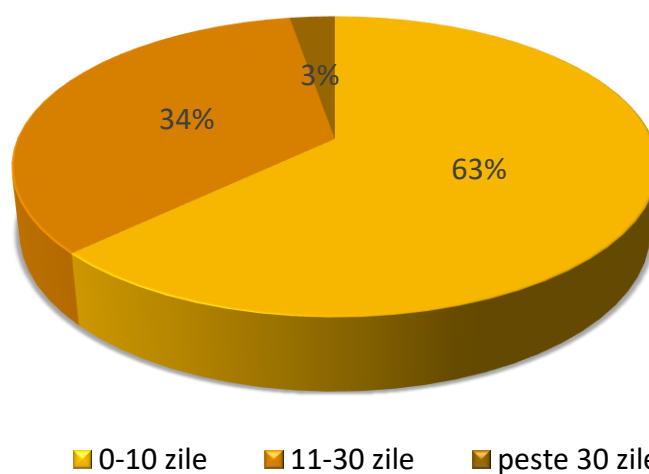


Notă* - o informare spontană poate indica una/două/mai multe sau nicio infracțiune.

La cele 186 de cereri de informații primite de la FIU-urile partenere, ONPCSB a transmis răspunsurile solicitate astfel:

- în 0 – 10 zile pentru 117 cereri de informații;
- în 11 – 30 zile pentru 64 cereri de informații;
- în peste 30 de zile pentru 5 cereri de informații.

Termen de răspuns la cererile de informații primite de FIU ROMÂNIA în anul 2023

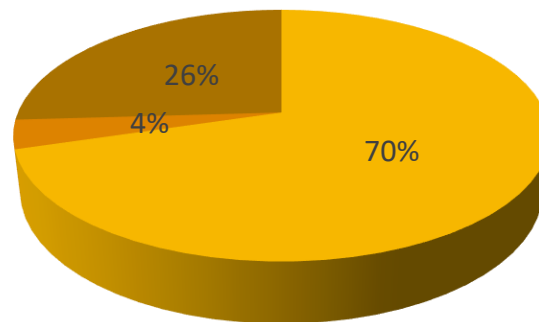


La cele 27 de cereri de informații marcate "urgent", primite în anul 2023, ONPCSB a transmis răspunsurile către unitățile de informații financiare străine după cum urmează:

- în mai puțin de 48 de ore pentru 19 cereri de informații;
- în mai puțin de 72 de ore pentru 1 cerere de informații;

- în 4 zile a răspuns pentru 1 cerere de informații;
- în 5 zile a răspuns pentru 2 cereri de informații;
- în 6 zile a răspuns pentru 2 cereri de informații;
- în 7 zile a răspuns pentru 1 cerere de informații;
- în 8 zile a răspuns pentru 1 cerere de informații.

Termen de răspuns la cererile de informații urgente primite de FIU ROMÂNIA în anul 2023



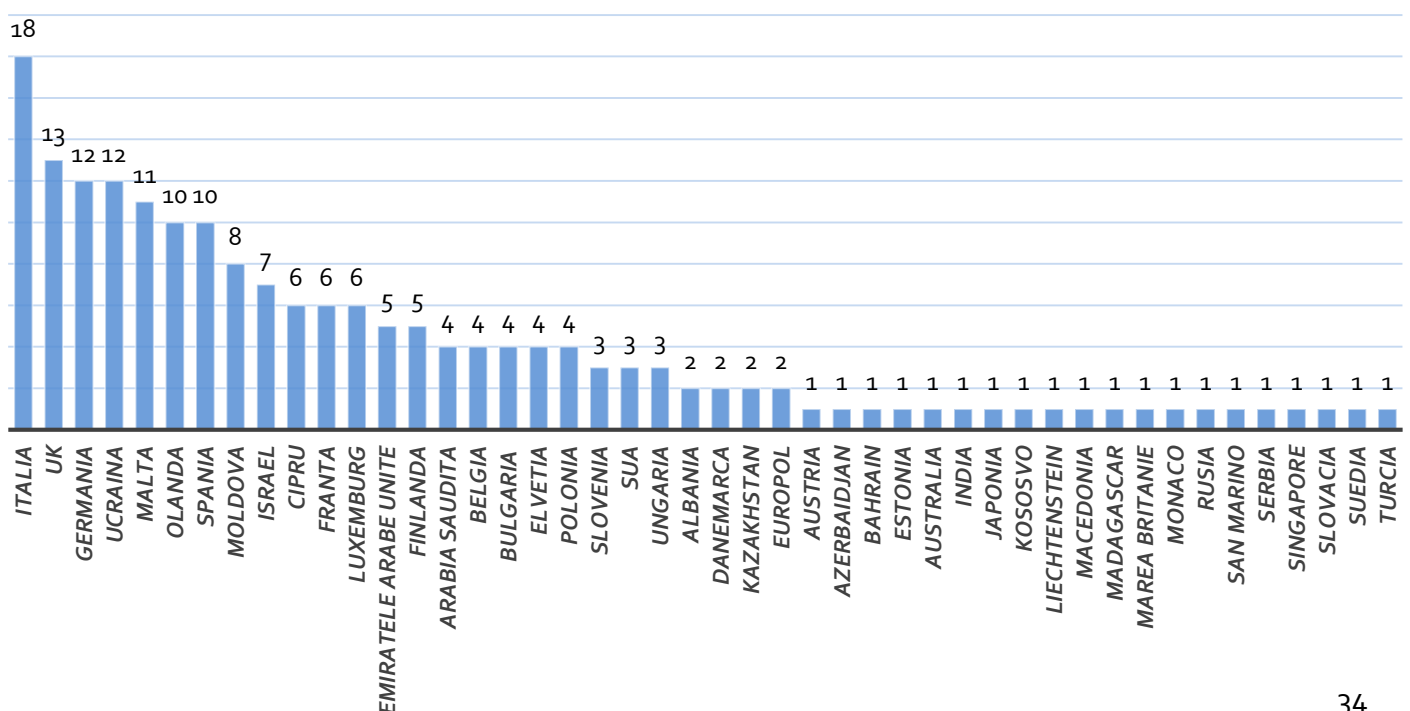
■ Mai puțin de 48 de ore ■ Mai puțin de 72 de ore ■ Peste 72 de ore

Din punct de vedere geografic, în anul 2023:

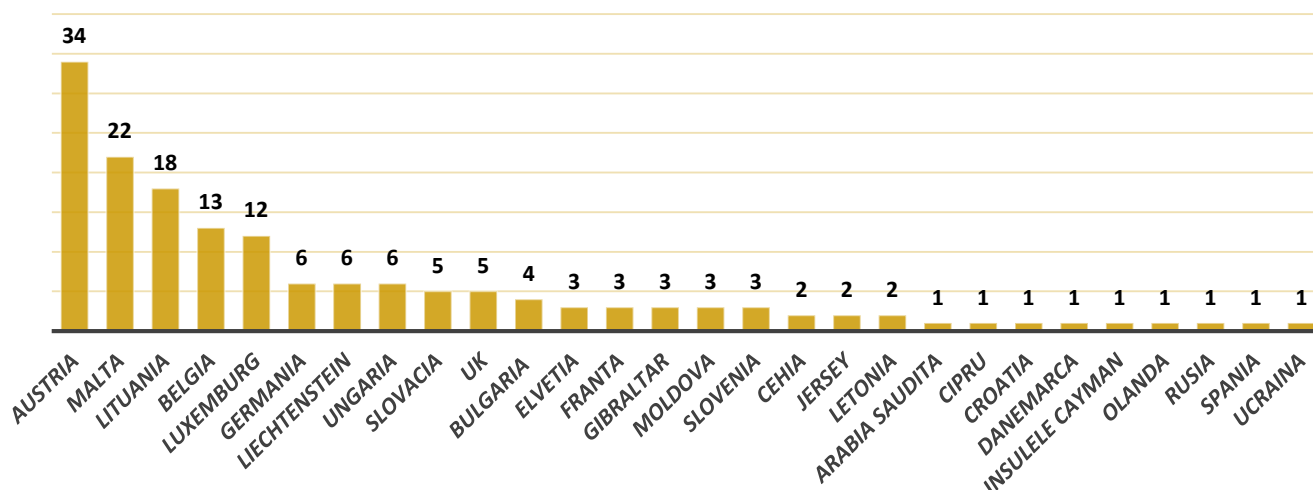
- ❖ FIU România a primit cele mai multe **cereri de informații** de la Italia (18 cereri), UK (13 cereri), Germania (12 cereri), Ucraina (12 cereri), Malta (11 cereri), Spania (10 cereri), Olanda (10 cereri), Moldova (8 cereri),
- ❖ FIU România a primit cele mai multe **informări spontane** de la Austria (34 informări), Malta (22 informări), Lituania (18 informări), Belgia (13 informări), Luxemburg (12 informări).

Cu titlu general, se poate constata faptul că această distribuție geografică a informărilor spontane este justificată de prezența anumitor prestatori de servicii specifice pe teritoriul respectivelor state, cum ar fi Western Union în cazul Austriei, prestatori de servicii de jocuri de noroc/cripto pentru Malta ori prezența Revolut în cazul Lituaniei.

Statele care au transmis cereri de informații către FIU ROMÂNIA în anul 2023



Statele care au transmis informări spontane către FIU ROMÂNIA în anul 2023



Din totalul lucrărilor primite de ONPCSB (186 cereri de informații și 162 informări spontane), în urma desfășurării activităților specifice schimbului de informații, **pe baza și în limitele acordului de diseminare exprimat de instituțiile partenere**, soluțiile adoptate la propunerea SCRI au vizat:

- transmiterea informațiilor relevante pentru activitatea specifică autorităților de aplicare a legii (IGPR, parchete, etc.), în conformitate cu dispozițiile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, pentru 47 lucrări (7 cereri de informații și 40 informări spontane),
- transmiterea informațiilor relevante pentru activitatea specifică autorităților competente (BNR, ASF, ANAF), în conformitate cu dispozițiile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, pentru 6 lucrări (3 cereri de informații și 3 informări spontane),
- diseminarea de date și informații în conformitate cu dispozițiile art. 34 alin. (2) și (3) din Legea nr. 129/2019, pentru 3 cereri de informații,
- transmiterea informațiilor către structura competentă (DAPI), spre valorificare potrivit competențelor legale, pentru 84 lucrări (41 cereri de informații și 43 informări spontane) în care s-a constatat existența unor conexiuni cu alte cazuri aflate deja în lucru.

Furnizarea răspunsurilor la cererile de informații primite de la FIU-urile partenere și Europol a determinat și cooperarea cu alte autoritățile române implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului: unități de parchet, Poliția Română, ANAF, BNR, Autoritatea Națională pentru Cetățenie, precum și solicitarea de informații suplimentare de la instituții de credit sau alte entități raportoare în temeiul art. 33 din Legea nr. 129/2019.

O atenție deosebită a fost acordată pe parcursul anului 2023 și contextului geo-politic actual creat prin recenta agresiune militară împotriva Ucrainei și prin instituirea de multiple regimuri sancționatorii în conexiune cu acest subiect. Astfel, inclusiv activitatea de schimb internațional de informații a ONPCSB a fost influențată de aceste evoluții, primindu-se un număr de 4 lucrări ce au avut conexiune cu situația din Ucraina ori cu posibile eludări ale regimurilor sancționatorii instituite împotriva Rusiei.

De asemenea, în cursul anului 2023 au fost procesate (prin diseminarea în regim de urgență către SRI) 3 lucrări referitoare la persoane străine suspectate de finanțarea terorismului în statele de origine (Belgia, Germania, Austria) și 1 lucrare în legătură cu traficul de migranți (Belgia).

În cele din urmă, trebuie menționat că, pe parcursul anului 2023, au fost primite și transmise 19 solicitări suplimentare în lucrări înregistrate în anii anteriori, dintre care 17 solicitări pentru cereri de informații primite anterior și 2 solicitări pentru informări spontane primite anterior.

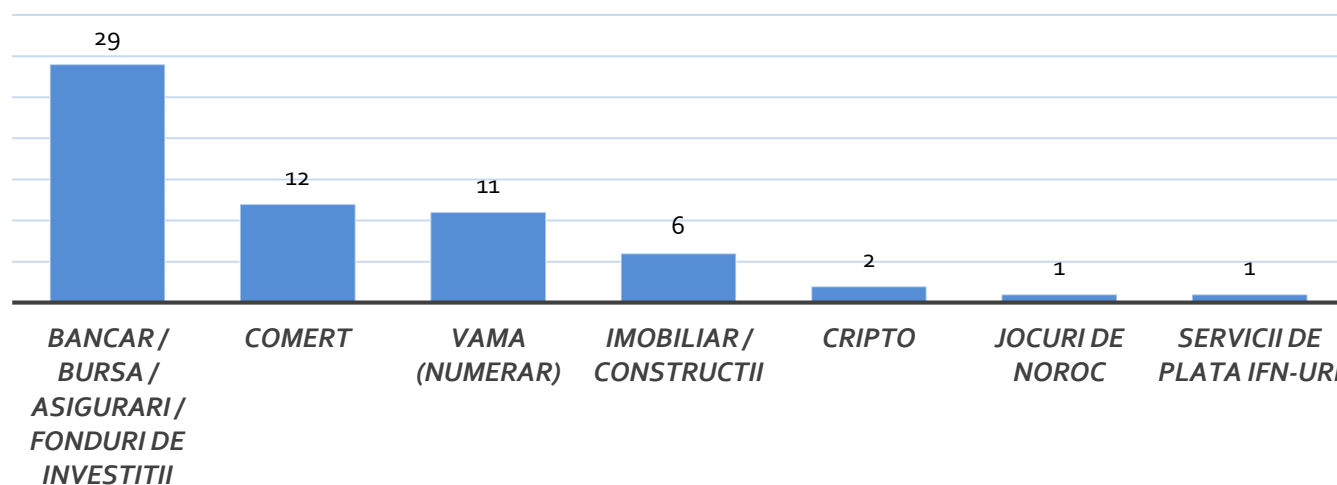
II. CERERI DE INFORMAȚII ȘI INFORMĂRI SPONTANE ADRESATE DE ONPCSB CĂTRE PARTENERII INSTITUȚIONALI (UNITĂȚI DE INFORMAȚII FINANCIARE STRĂINE ȘI EUROPOL)

În anul 2023, Oficiul a transmis prin intermediul celor două canale de comunicații FIU.NET și ESW un total de 111 cereri de informații, dintre care 65 au avut caracter urgent, dar și 67 informări spontane, dintre care 5 au avut caracter urgent.

Acestea au vizat un număr total de 217 persoane fizice și 389 persoane juridice, dintre care:

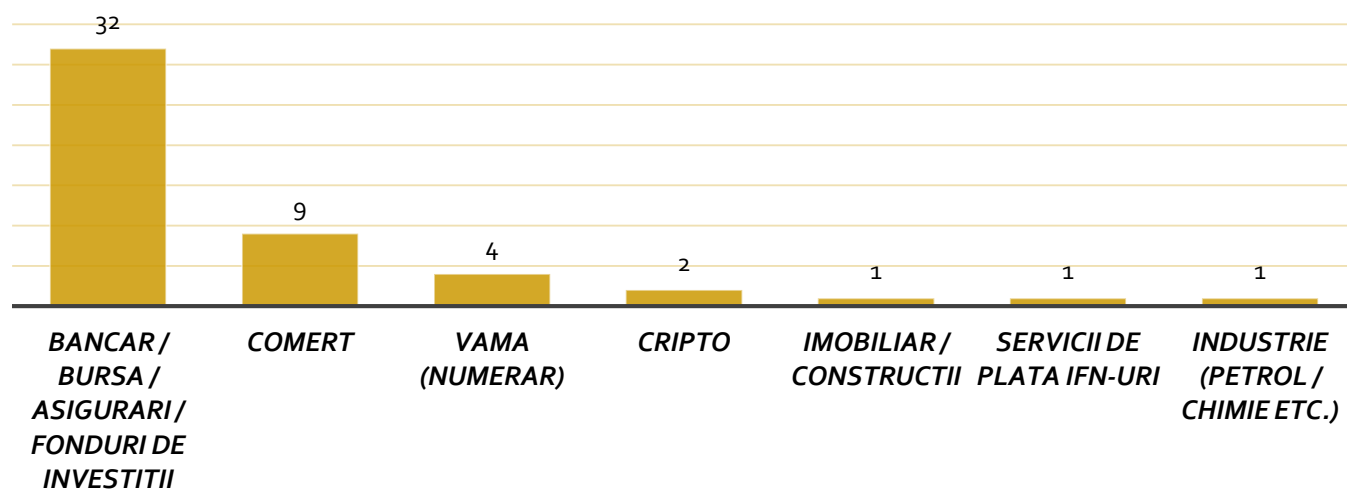
- pentru cererile de informații 172 persoane fizice și 302 persoane juridice,
- pentru informările spontane 45 persoane fizice și 87 persoane juridice.

Domenii de activitate pentru cererile de informații trimise de FIU ROMÂNIA în cursul anului 2023



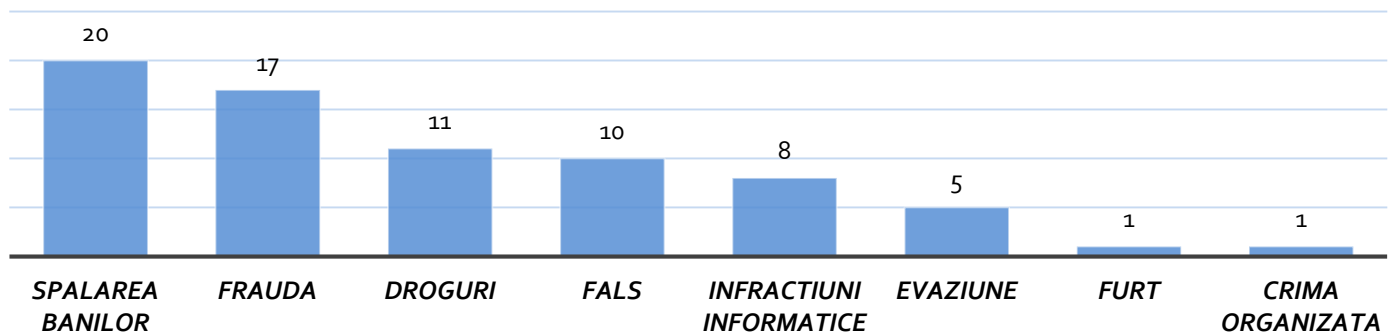
Notă* – o cerere de informații poate indica unul/două/mai multe sau niciunu domeniu de activitate.

Domenii de activitate pentru informările spontane trimise de FIU ROMÂNIA în anul 2023



Notă* – o informare spontană poate indica unul/două/mai multe sau niciunul dintre domeniile de activitate.

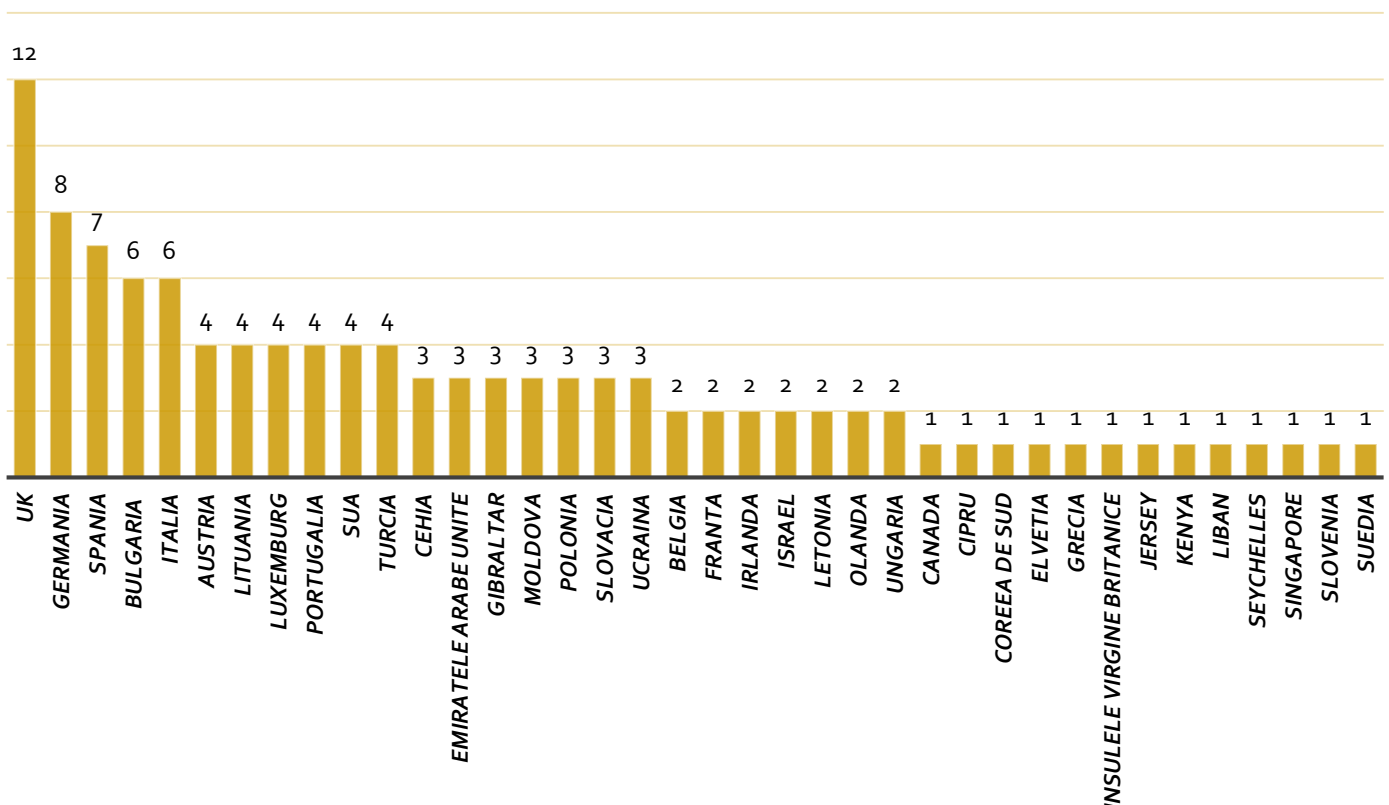
Infrațiuni pentru cererile de informații trimise de FIU ROMÂNIA în anul 2023



Notă* – o cerere de informații poate indica una/două/mai multe sau nicio infracțiune.

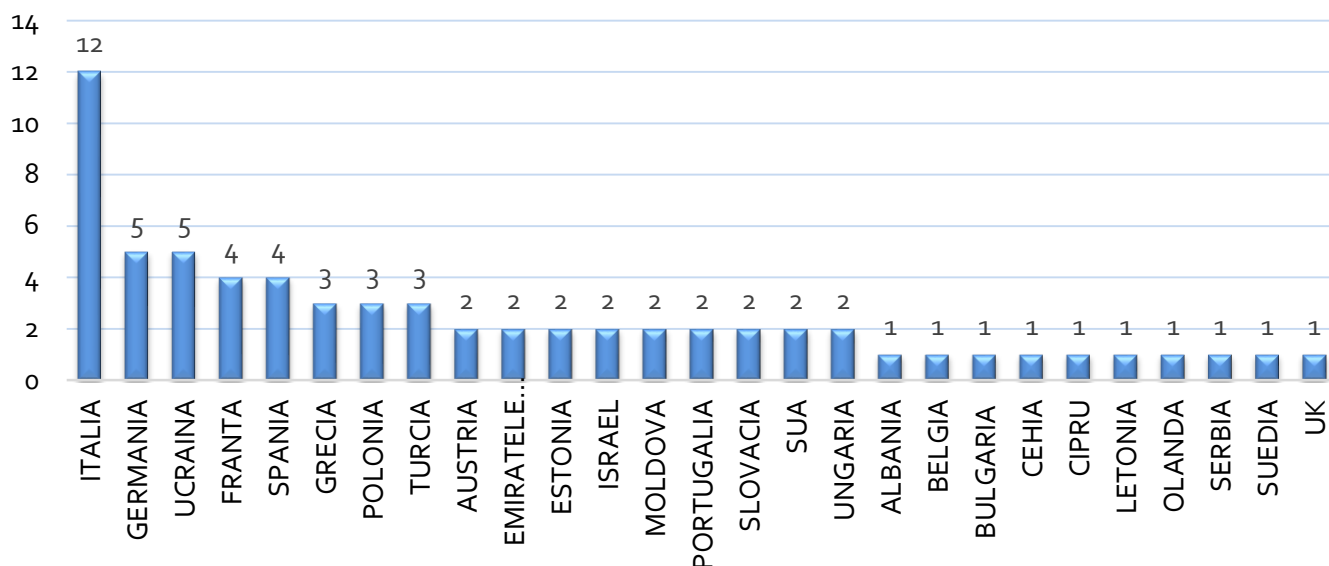
Statele către care FIU România a transmis, în cursul anului 2023, cele mai multe cereri de informații au fost: UK (12 cereri), Germania (8 cereri), Spania (7 cereri), Italia și Bulgaria (cu câte 6 cereri).

Statele care au primit cereri de informații de la FIU ROMÂNIA în anul 2023



Statele către care FIU România a transmis, în cursul anului 2023, cele mai multe informații spontane au fost: Italia (12 informații), Germania și Ucraina (cu câte 5 informații), Spania și Franța (cu câte 4 informații).

Statele care au primit informații spontane de la FIU ROMÂNIA în anul 2023



În cele din urmă, trebuie menționat faptul că, pe parcursul anului 2023, au fost primite și transmise 34 solicitări suplimentare în lucrări înregistrate în anii anteriori, dintre care 32 solicitări pentru cereri de informații transmise anterior și 2 solicitări pentru informații spontane transmise anterior de ONPCSB.

III. FEEDBACK PRIMIT PENTRU ACTIVITATEA DE SCHIMB INTERNAȚIONAL DE INFORMAȚII DE LA INSTITUȚIILE PARTENERE

În conformitate cu dispozițiile procedurale stabilite la nivelul ONPCSB, anual, prin grija SCRI, instituția noastră solicită opinia partenerilor externi în ceea ce privește schimbul de informații financiare efectuat în anul calendaristic anterior. Acest demers reprezintă un instrument valoros important atât pentru evaluarea, din punct de vedere calitativ, a activității de schimb internațional de informații, dar și pentru orientarea eforturilor viitoare de îmbunătățire a acelor aspecte ce pot fi indicate de partenerii instituționali ca necesitând o atenție sporită.

Astfel cum am amintit anterior, la recomandarea experților internaționali, în anul 2023 formularul de feedback a fost completat prin introducerea unei noi întrebări cu referire explicită la informațiile privind beneficiarul real, astfel încât acesta este primul an în care FIU-rile parteneri au notat în mod distinct acest aspect al colaborării, rezultatele obținute indicând, pentru această întrebare, calificativul "excelent" în aproximativ 88% dintre răspunsuri.

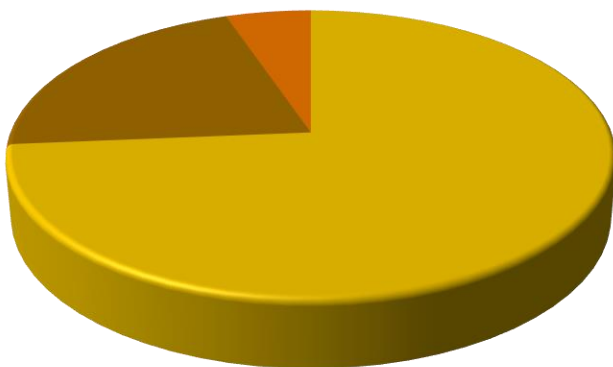
În evaluarea generală a colaborării cu FIU Romania în decursul anului 2023, FIU-rile parteneri au acordat, în aproximativ 77% dintre cazuri, calificativul „excelent”, cel mai apreciat aspect al schimbului de informații fiind celeritatea răspunsurilor oferite, 100% dintre respondenți declarându-se extrem de mulțumiți de promptitudinea răspunsurilor noastre.

100% dintre respondenții formularului au considerat solicitările noastre de informații ca având o calitate foarte bună sau excelentă și aproximativ 88 % au considerat răspunsurile noastre foarte cuprinzătoare sau excelent de cuprinzătoare și de o calitate foarte bună sau excelentă.

În plus față de cele expuse, reamintim faptul că recentul raport de evaluare al Moneyval, din Runda a V-a, a evaluat eficacitatea cooperării internaționale a României în domeniul AML/CFT, incluzând cooperarea efectuată de ONPCSB cu unitățile partenere, cu calificativul „substanțial”.

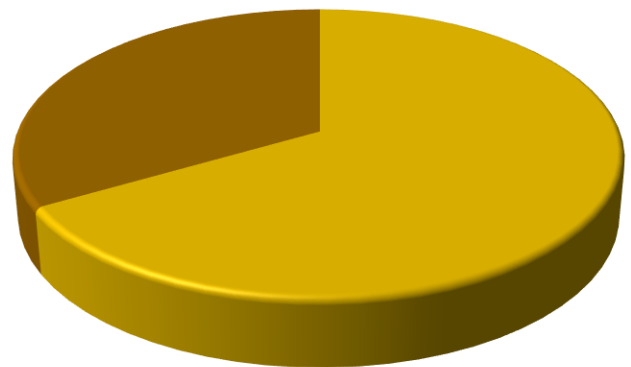
Situația grafică privind feedback-ul furnizat ONPCSB de unitățile de informații financiare partenere pentru schimbul de informații efectuat în anul 2023

Satisfacția per ansamblu față de cooperarea oferită de FIU România



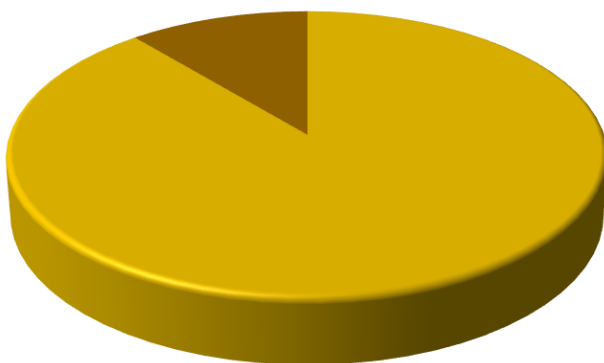
■ Excelent ■ F bun ■ Bun ■ Slab ■ F slab

Calitatea solicitărilor noastre de informații



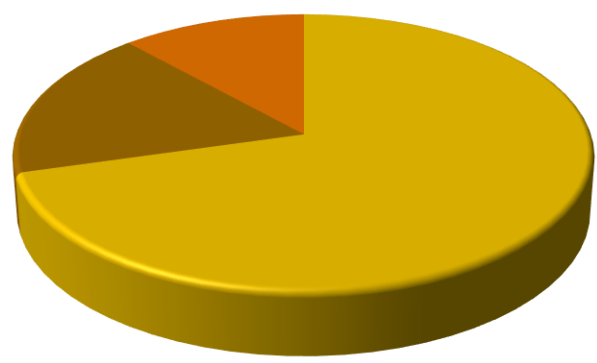
■ Excelent ■ F bun ■ Bun ■ Slab ■ F slab

Utilitatea și calitatea informațiilor noastre spontane



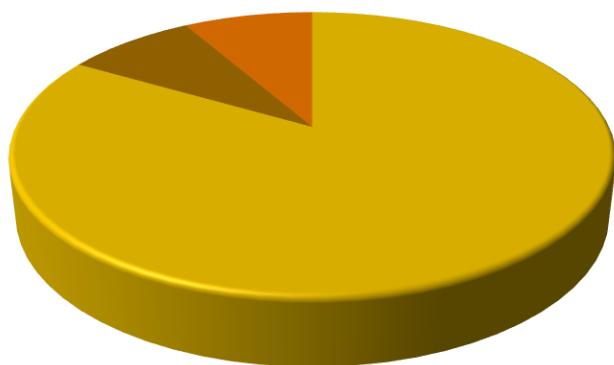
■ Excelent ■ F bun ■ Bun ■ Slab ■ F slab

Calitatea informațiilor furnizate în răspunsurile noastre



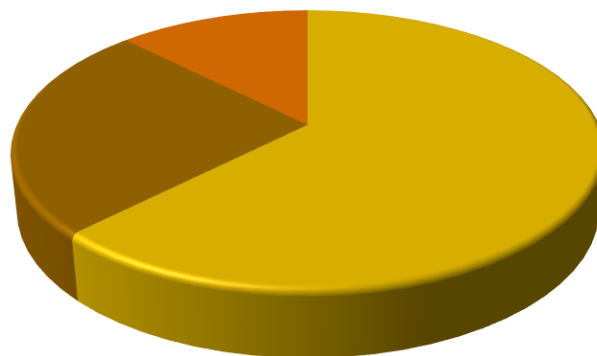
■ Excelent ■ F bun ■ Bun ■ Slab ■ F slab

Calitatea și caracterul complet al informațiilor furnizate în ceea ce privește beneficiarul real



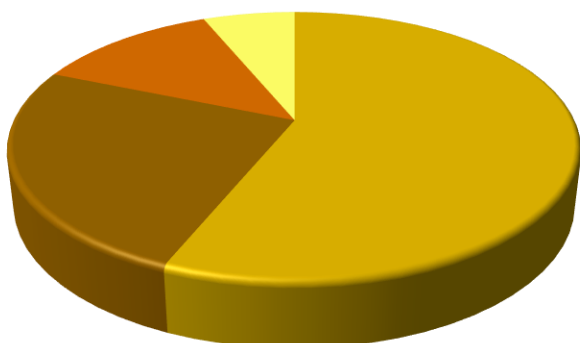
Excelent F bun Bun Slab F slab

Cât de cuprinzătoare au fost răspunsurile noastre



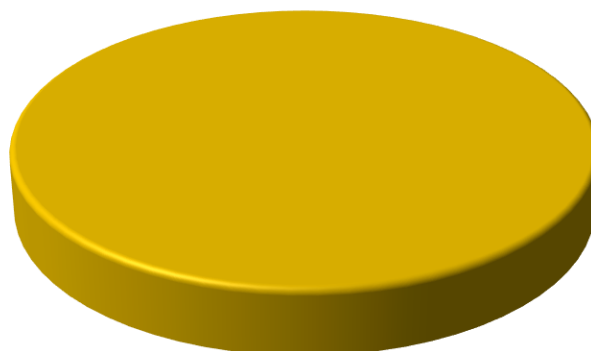
Excelent F bun Bun Slab F slab

Utilitatea informațiilor furnizate în răspunsurile noastre pentru analiza/ancheta organelor de aplicare ale legii



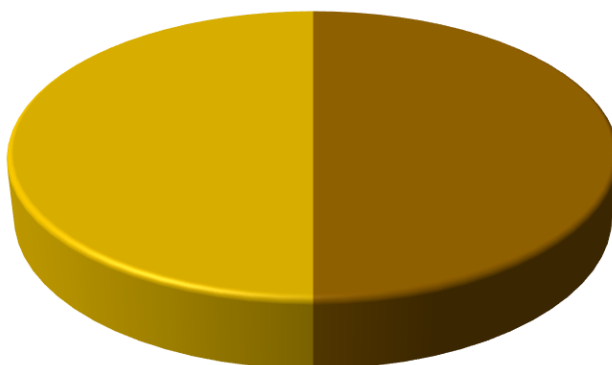
Excelent F bun Bun Slab F slab

Celeritatea răspunsurilor noastre



Excelent F bun Bun Slab F slab

Informațiile au confirmat informații care erau deja cunoscute de organizația respondentă



DA NU

Activitatea de afaceri europene și relații internaționale

Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională (SAECI) din cadrul Direcției Cooperare, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului (DCSIFT) asigură colaborarea cu autoritățile competente din cadrul sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, conform prevederilor legale în vigoare, precum și coordonarea activităților corelate afacerilor europene în vederea participării României la procesul decizional al instituțiilor Uniunii Europene. Astfel, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor asigură reprezentarea României și cooperarea cu următoarele foruri europene și internaționale, în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT), precum și al implementării sancțiunilor internaționale:

❖ Comisia Europeană

• Platforma UIF-urilor din UE și Grupul Consultativ UIF

Platforma UIF-urilor din cadrul Uniunii Europene a fost înființată de Comisia Europeană și este formată din UIF-uri ale Statelor Membre, principalul său obiectiv fiind facilitarea cooperării între unitățile de informații financiare. Activitățile Platformei UIF-urilor au în vedere întărirea capacității de cooperare la nivel european în domeniul combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului, modalitățile de realizare a schimbului de informații, căile de comunicație folosite, precum și împărtășirea celor mai bune practici în domeniu.

Reprezentanții ONPCSB au participat la toate întâlnirile Platformei organizate în anul 2023, după cum urmează: 15 martie 2023 (online), 12-13 iunie 2023 (participare în format fizic, la Bruxelles, Belgia), 8 septembrie 2023 (online) și 7 decembrie 2023 (participare în format fizic, la Bruxelles, Belgia).

În cadrul acestor reuniuni au fost abordate, în principal, următoarele subiecte:

- Informații cu privire la ședințele Grupului Consultativ (AG) FIU.net – rețeaua securizată de schimb de informații între UIF-urile din UE;
- Informații privind migrația la aplicația FIU.net de ultimă generație;
- Informații cu privire la activitatea Consiliului de Management al Schimbării;
- Informații cu privire la activitatea Mecanismului de Coordonare și Sprijin;
- Statistici privind utilizarea FIU.net;
- Actualizări cu privire la implementarea planului de lucru 2022-2024 al Platformei UIF-urilor din UE.

• Grupul de Experți privind Spălarea Banilor și Finanțarea Terorismului – EGMLTF

EGMLTF este un grup de experți permanent al Comisiei, al cărui mandat este să asiste Comisia Europeană în elaborarea propunerilor legislative și a inițiativelor politice, să asigure coordonarea și schimbul de opinii între Statele Membre în vederea implementării legislației UE în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și să furnizeze expertiză Comisiei Europene privind măsurile de implementare.

În anul 2023, personalul Oficiului a participat la cele 3 întruniri ale EGMLTF, care s-au desfășurat în format videoconferință în zilele de 9 februarie 2023 și 9 iunie 2023 și în format fizic în intervalul 12-13 octombrie 2023, la Bruxelles, Belgia.

Printre subiectele discutate în cadrul sesiunilor de lucru ale EGMLTF, se numără:

- Întocmirea de către Comisia Europeană a unei liste unice a funcțiilor publice importante, astfel cum se prevede la articolul 20a alineatul (3) din Directiva (UE) 2015/849;
- Lansarea proiectului de interconectare a registrelor centralizate de conturi bancare.

- **CPMLTF – Comitetul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului (BORIS – interconectarea registrelor beneficiarilor reali)**

Acest Comitet, alcătuit din reprezentanți desemnați ai statelor membre, precum și dintr-un număr de observatori, are rolul de a asista Comisia în dezvoltarea politicii AML/CFT.

Subiectele abordate în cadrul celor 3 reuniuni ale CPMLTF, organizate în format online în zilele de 23 martie 2023, 29 iunie 2023 și 16 noiembrie 2023, au avut în vedere:

- Stadiul interconectării registrelor centrale naționale ale beneficiarilor reali (BO) din statele membre;
- Implementarea, în BORIS, a accesului utilizatorilor registrelor tip "VIP1" - autorități competente.

- **Grupul de experți privind sancțiunile UE și extrateritorialitatea**

ONPCSB, în calitate de membru al Consiliului Interinstituțional de Implementare a Sancțiunilor Internaționale (CIISI), a fost invitat să participe la reuniunile acestui grup, înființat în anul 2021. Grupul acționează la cererea Direcției Generale pentru Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital (DG FISMA) din cadrul Comisiei Europene.

În anul 2023, Oficiul a luat parte la discuțiile acestui grup de experți prin participarea la întâlnirile desfășurate în format online, în următoarele date: 8 februarie 2023, 1 martie 2023, 28 iunie 2023, 8 septembrie 2023 și 8 decembrie 2023.

- ❖ **Autoritatea Bancară Europeană (EBA) - Comitetul permanent privind Combaterea Spălării Banilor (AMLSC)**

AMLSC este alcătuit din reprezentanți ai autorităților cu atribuții de supraveghere în domeniul CSB/CFT, principalul său obiectiv fiind coordonarea măsurilor de prevenire și de combatere a utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului. Instituțiile din România implicate în activitățile acestui Comitet sunt Banca Națională a României și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

- ❖ **Consiliul Europei**

- **Comitetul Moneyval**

Comitetul Selectat de Experți pentru Evaluarea Măsurilor de Combatere a Spălării Banilor –

MONEYVAL (fost PC-R-EV), înființat în anul 1997 ca organism delegat al FATF/GAFI (Grupul de Acțiune Financiară Internațională), are scopul de a se asigura că statele membre ale CoE, aflate în competența sa pentru evaluare, au sisteme eficiente și eficace de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și conforme cu standardele internaționale relevante în acest domeniu.

România a devenit membru al Comitetului Moneyval în anul 1999, în urma adoptării primului act normativ în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, Legea nr. 21/1999, prin care a fost înființat

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, autoritate competentă și coordonator național în domeniul de referință și reprezentant național în relația cu Comisia Europeană și Comitetul de Experți Moneyval.



Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a fost implicat în activitățile organizate de către Comitetul Moneyval al Consiliului European, în anul 2023, în special prin participarea la Reuniunile Grupurilor de experți Moneyval, precum și la cea de-a 65-a și cea de-a 66-a Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval, în lunile mai, respectiv decembrie 2023.

De asemenea, Oficiul a asigurat reprezentarea Delegației României la reuniunea la nivel înalt, organizată de către Comitetul Moneyval, în luna aprilie 2023, la Varșovia. În cadrul reuniunii, oficialii delegațiilor Moneyval s-au angajat să îmbunătățească eficacitatea regimurilor lor de prevenire și combatere a spălării banilor, a finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, cu această ocazie, fiind adoptate o declarație la nivel înalt, precum și Strategia MONEYVAL pentru perioada 2023-2027.

Miniștrii și alți oficiali la nivel înalt din țările și teritoriile membre MONEYVAL, FATF, au convenit, de asemenea, să consolideze programul de monitorizare al MONEYVAL, să dezvolte rolul MONEYVAL ca punct de referință în ceea ce privește punerea în aplicare a măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, să consolideze în continuare rolul său în cadrul rețelei globale a FATF și cu omologii externi și să ofere finanțare și contribuții suplimentare pentru punerea în aplicare a strategiei adoptate. Reprezentanții FATF, ai Comisiei Europene, ai Conferinței părților la Convenția de la Varșovia și ai Grupului Egmont și-au exprimat sprijinul pentru aprofundarea continuă a relațiilor și a cooperării cu MONEYVAL în acest context.

În considerarea angajamentelor asumate cu ocazia Reuniunii de la Varșovia, în cursul anului 2023, SAECI a elaborat și promovat proiectul de hotărâre a Guvernului privind plata unei contribuții financiare voluntare a României la bugetul Comitetului MONEYVAL al Consiliului European, care, ulterior a fost aprobat de Guvern prin adoptarea HG nr. 1.209 din 29 noiembrie 2023 și care a avut ca scop acordarea unui sprijin financiar Comitetului Moneyval pentru desfășurarea activităților specifice.

În contextul expus, menționăm faptul că, în luna mai 2023, la Strasbourg, Franța, a fost adoptat, în cadrul celei de-a 65-a Reuniuni Plenare a Comitetului Moneyval - Raportul de Evaluare Mutuală a României în cadrul Rundei a V-a care vizează eficiența și eficacitatea Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Procesul de evaluare a fost inițiat în octombrie 2021 și s-a realizat pe parcursul a aproximativ 18 luni.

Adoptarea raportului a fost precedată de o întâlnire între echipa de evaluare și autoritățile țării, care a avut loc în perioada 7-9 martie 2023 la Strasbourg. Întâlnirea a fost organizată cu aproximativ două luni înaintea ședinței plenare, în cadrul căreia a fost discutat și adoptat raportul privind implementarea de către țară a standardelor FATF (MER). Printre altele, în cadrul reuniunii au fost discutate comentariile furnizate de experții examinatori terți. Modificările finale au fost aduse la MER înainte de cea de-a 65-a Plenară a MONEYVAL, care a avut loc în perioada 24-26 mai 2023 la Strasbourg.

Raportul a prezentat o descriere detaliată și obiectivă a progreselor înregistrate de România în perioada 2017 – 2022, din punct de vedere legislativ și instituțional, inclusiv cu privire la nivelul de eficiență și eficacitate în funcționarea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și aspectele care necesită îmbunătățiri și adaptări instituționale care să asigure conformarea la exigențele impuse de standardele FATF.

Calificativele obținute, atât în ce privește conformitatea tehnică a cadrului legislativ, cât și privind eficiența și eficacitatea în implementarea acestuia, asigură țării noastre un loc în categoria restrânsă a statelor care nu au calificative neconform – pentru conformitatea tehnică sau calificative scăzut – pentru eficacitatea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Situația calificativelor obținute de România în cadrul Evaluării mutuale realizate de Comitetul Moneyval, în cadrul celei de-a V-a Runde, se prezintă astfel:

❖ *Evaluări privind eficacitatea și conformitatea tehnică*• *Evaluări de eficacitate*¹

IO.1 - Risc, politică și coordonare	IO.2 - Cooperare internațională	IO.3 - Supravegherea	IO.4 - Măsurile preventive	IO.5 - Persoane juridice și construcții juridice	IO.6 - Informații financiare
Moderat	Substanțial	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat
IO.7 - Investigarea și urmărirea penală a ML	IO.8 - Confiscarea	IO.9 - Investigarea și urmărirea penală a TF	IO.10 - Măsurile preventive și sancțiuni financiare pentru TF	IO.11 - Sancțiuni financiare ale FP	
Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	Moderat	

• *Ratinguri de conformitate tehnică*²

R.1 - Evaluarea riscurilor și aplicarea abordării bazate pe riscuri	R.2 - Cooperare și coordonare la nivel național	R.3 - Infrafracțiunea de spălare a banilor	R.4 - Confiscare și măsuri provizorii	R.5 - Infrafracțiunea de finanțare a terorismului	R.6 - Sancțiuni financiare specifice - terorism și finanțarea terorismului
LC	PC	C	C	C	PC
R.7 - Sancțiuni financiare specifice - proliferare	R.8 - Organizații fără scop lucrativ	R.9 - Legislația privind secretul instituțiilor financiare	R.10 - Diligența necesară față de client	R.11 - Păstrarea înregistrărilor	R.12 - Persoane expuse politic
PC	PC	PC	LC	LC	PC
R.13 - Banca corespondentă	R.14 - Servicii de transfer de bani sau de valori	R.15 - Tehnologii noi	R.16 - Transferuri bancare	R.17 - Dependența de terți	R.18 - Controale interne și sucursale și filiale străine
PC	PC	PC	LC	LC	LC
R.19 - Țări cu risc ridicat	R.20 - Raportarea tranzacțiilor suspecte	R.21 - Tipping-off și confidențialitate	R.22 - DNFBP: Diligența necesară față de clienți	R.23 - DNFBP: Alte măsuri	R.24 - Transparență și BO al persoanelor juridice
LC	LC	LC	PC	LC	PC

¹ Nivelul de eficacitate poate fi ridicat - HE, substanțial - SE, moderat - ME sau scăzut - LE

² Ratingurile de conformitate tehnică pot fi: C - conform, LC - în mare parte conform, PC - parțial conform sau NC - neconform

R.25 - Transparența și BO a acordurilor juridice	R.26 - Reglementarea și supravegherea instituțiilor financiare	R.27 - Competențe de supraveghere	R.28 - Reglementare a și supravegherea DNFBP	R.29 - Unități de informații financiare	R.30 - Responsabilități ale autorităților de aplicare a legii și de investigare
LC	LC	LC	PC	LC	C
R.31 - Competențele autorităților de aplicare a legii și de investigare	R.32 - Curieri de numerar	R.33 - Statistici	R.34 - Îndrumare și feedback	R.35 - Sanțiuni	R.36 - Instrumente internaționale
C	PC	PC	LC	PC	C
R.37 - Asistență juridică reciprocă	R.38 - Asistență judiciară reciprocă: înghețarea și confiscarea	R.39 - Extrădarea	R.40 - Alte forme de cooperare internațională		
LC	C	LC	LC		

În considerarea calificativelor obținute de România, Plenara Moneyval din luna mai a anului 2023 a decis plasarea țării noastre într-un proces de monitorizare și prezentarea primului Raport de progres în cadrul Reuniunii Plenare a Moneyval din luna mai 2025, când delegația României la Moneyval va expune gradul de implementare a recomandărilor experților evaluatori, în scopul remedierii deficiențelor constatate.

Totodată, în cadrul celei de-a 65-a Plenare a Comitetului Moneyval, România a fost desemnată în calitate de raportor pentru Raportul de progres al Georgiei, având sarcina de a evalua progresele raportate de această țară în sensul implementării Recomandărilor FATF/GAFI 6 și 7, care au ca subiect regimurile sancționatorii privind finanțarea terorismului și respectiv finanțarea proliferării armelor de distrugere în masă, context în care personalul SAECI împreună cu Secretariatul Moneyval a realizat procesul de analiză a progreselor realizate de Georgia în implementarea recomandărilor și eliminarea deficiențelor consemnate în Raportul de Evaluare al Georgiei, referitor la cele două Recomandări ale FATF.

❖ Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare

Grupul Egmont este o organizație internațională a Unităților de Informații Financiare, creată în anul 1995, care asigură cadrul de eficientizare a cooperării privind schimbul de informații, instruire, schimb de experiență și de know-how în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.



Grupul Egmont este o organizație profesională internațională complexă, constituită din Unitățile de Informații Financiare din peste 165 de state. Acțiunile Grupului Egmont au ca obiectiv îmbunătățirea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT) la nivel mondial.

Unul dintre instrumentele utilizate pentru îndeplinirea acestui obiectiv este platforma de schimb de informații securizată, pusă la dispoziția UIF-urilor membre. Constant, Grupul Egmont își sprijină proprii membri pentru implementarea standardelor și reglementărilor internaționale în domeniu, prin oferirea unui forum comun de dialog, prin emiterea unor documente menite să ghideze cooperarea internațională a UIF-urilor, dar și prin intermediul proiectelor pe care le coordonează.

Scopul Grupului Egmont îl constituie asigurarea cadrului securizat în vederea realizării schimbului de informații între UIF-uri, prin furnizarea tehnologiilor necesare, instruirea personalului UIF-rilor în vederea utilizării rețelelor, dar și prin realizarea unor analize și stabilirea unor tipologii, în vederea sprijinirii formării experților CSB/CFT. În cadrul acestui grup funcționează un Comitet de Coordonare, 9 Grupuri Egmont Regionale și 4 Grupuri de lucru, respectiv: Grupul de lucru privind schimbul de informații privind SB/FT (IEWG), Grupul de lucru pentru dobândirea calității de membru al Egmont și Conformitate (MSCWG), Grupul de lucru privind elaborarea de politici și proceduri (PPWG), Grupul de lucru privind furnizarea de asistență tehnică și instruire (TATWG).

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - UIF România este membru al Grupului Egmont din luna mai 2000, iar conducerea Oficiului a semnat Declarațiile de reitereare a angajamentului UIF România de a activa în continuare, ca membru al Grupului Egmont, în 2008 și în 2013, date la care au fost actualizate documentele constitutive ale acestei organizații.

Implicarea permanentă a Oficiului în activitățile Grupului Egmont a fost unul dintre obiectivele principale pe plan internațional. UIF România a pus accent pe realizarea unui schimb calitativ de informații, prin intermediul rețelei securizate de comunicare oferite de Grupul Egmont - ESW (la nivel global, între UIF-urile membre). Cererile de informații transmise de Oficiu către alte UIF-uri au vizat obținerea unor informații suplimentare care să vină în sprijinul soluționării analizelor financiare și să completeze circuitul financiar al fondurilor supuse procesului de spălare a banilor.

Din anul 2014, UIF România a fost inclusă în Regiunea Egmont Europa I, alături de UIF-urile din: Austria, Belgia, Bulgaria, Croația, Cipru, Republica Cehă, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxembourg, Malta, Olanda, Polonia, Portugalia, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia și Regatul Unit al Mării Britanii. Prezența Oficiului în cadrul Regiunii I a avut în vedere asigurarea unui dialog prolific cu instituțiile cu atribuții similare din Uniunea Europeană/Comunitatea Economică Europeană, pentru identificarea celor mai bune practici în schimbul de informații și desfășurarea analizelor operaționale și strategice aferente acestei regiuni.

Grupurile de lucru Egmont sunt caracterizate prin următoarele:

Grupul de lucru privind schimbul de informații (IEWG) care are ca obiectiv analiza și identificarea elementelor comune de dialog dintre analiștii operaționali și experții IT din cadrul UIF-urilor, conducând la creșterea calității și cantității schimbului de informații dintre UIF-uri, într-un timp cât mai optim, pe baza analizelor strategice și operaționale.

Grupul de lucru privind statutul de membru, sprijin și conformitate (MSCWG) este responsabil pentru gestionarea problemelor referitoare la îndeplinirea condițiilor necesare pentru fiecare UIF în calitate de membru al grupului. Acesta analizează și emite propuneri referitoare la cererile pentru statutul de membru al grupului. MSCWG analizează și modalitatea în care UIF-urile cooperează pentru realizarea schimbului de informații în condiții optime și eficiente.

Grupul de lucru pentru elaborarea de politici și proceduri (PPWG) este responsabil pentru identificarea politicilor operaționale și a problemelor strategice care afectează UIF-urile din Grupul Egmont. PPWG va revizui regulat documentele importante emise de Grupul Egmont pentru a identifica necesitățile de modificare a acestora, îmbinând politicile, actele normative în domeniu, cu elementele rezultate din activitățile operaționale ale UIF-urilor.

Grupul de lucru pentru furnizarea de asistență tehnică și instruire (TATWG) este responsabil pentru identificarea, dezvoltarea și furnizarea asistenței tehnice și a sesiunilor de instruire pentru membrii Egmont, în coordonare cu activitățile celorlalte organisme internaționale cu atribuții în domeniu, care au calitatea de observatori, oferind suport UIF-urilor pentru depășirea obstacolelor semnificative întâmpinate în procesul de implementare a principiilor și standardelor Egmont, precum și a Recomandărilor FATF. Grupurile de lucru Egmont își îndeplinesc obiectivele prin intermediul proiectelor la care participă experții din mai multe UIF-uri, în funcție de activitățile acestora și de aria de expertiză. Astfel, la nivelul TATWG a fost constituit Proiectul ECOFEL (Centrul Egmont pentru Excelență și Conducere al UIF-urilor). Menționăm ca ECOFEL are ca principale activități: sprijinirea UIF-urilor din țările în care se constată un grad ridicat al infracțiunilor financiare, inclusiv corupție, dar și introducerea în circuitul financiar a rezultatelor infracțiunilor; oferirea de asistență UIF-urilor pentru identificarea riscurilor și a vulnerabilităților sistemelor naționale CSB/CFT, precum și a modalităților de combatere a acestora; sprijinirea UIF-urilor pentru achiziționarea unor instrumente și sisteme necesare pentru detectarea produselor rezultate din infracțiuni.

Reuniunile Egmont sunt organizate periodic, de 2 ori/an, la acestea participând reprezentanți din cadrul UIF-urilor membre, cu respectarea solicitării Comitetului Egmont de asigurare a continuității prezenței în aceste grupuri de lucru. Având în vedere necesitatea participării active a fiecărui membru Egmont la proiectele și deciziile luate în cadrul acestor reuniuni, prezența continuă a Oficiului, prin reprezentanții săi, a fost gestionată cu prioritate.

Astfel, în anul 2023, Oficiul a participat la întâlnirea Grupurilor de Lucru EGMONT, ce a avut loc în Dakar, Senegal, în perioada 30 ianuarie – 03 februarie 2023, precum și la cea de-a 29-a Plenară EGMONT, organizată la Abu Dhabi, Emiratele Arabe Unite, în perioada 03 iulie – 07 iulie 2023.

Agendele întâlnirilor antementionate au cuprins teme de real interes pentru ONPCSB, dintre care amintim: promovarea, sprijinirea și facilitarea schimbului bilateral și multilateral de informații financiare și de informații strategice, creșterea nivelului de cunoaștere și de înțelegere a principalelor amenințări legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, dar și a riscurilor la adresa securității naționale, inovații IT și îmbunătățirea analizei datelor, cooperarea cu partenerii internaționali, promovarea și facilitarea schimbului bilateral și multilateral de informații.

Prezența delegației Oficiului la aceste evenimente a reprezentat un mijloc activ de implicare în schimbul de experiență cu celelalte UIF-uri partenere și a contribuit la realizarea unuia dintre obiectivele fundamentale ale ONPCSB, respectiv consolidarea cooperării internaționale în domeniu.

❖ **Autoritatea Europeană pentru Combaterea Spălării Banilor (AMLA)**

Dată fiind natura transnațională a criminalității economice și cu scopul de a stimula funcționarea eficientă a cadrului Uniunii Europene de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (CSB/CFT), la data de 20 iulie 2021, Comisia Europeană a prezentat un pachet de propuneri legislative, menit să consolideze normele UE privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (CSB/CFT).

Una dintre inițiativele cheie propuse vizează înființarea unei autorități europene pentru combaterea spălării banilor, cunoscută sub acronimul AMLA (Anti-Money Laundering Authority). Noua autoritate va avea o contribuție importantă în activitatea de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Printre alte sarcini, autoritatea va contribui la armonizarea și coordonarea practicilor de supraveghere în sectorul financiar și în cel nefinanciar, la supravegherea directă a entităților financiare cu grad înalt de risc care operează transfrontalier și la coordonarea unităților de informații financiare.

În cursul anului 2023, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a primit vizitele unor delegații din Franța și Italia în cadrul campaniei de promovare a candidaturii acestora pentru găzduirea sediului viitoarei autorități.

Totodată, reprezentanții ONPCSB au participat la întruniri pe această tematică, organizate în format videoconferință, la propunerile Reprezentanței Permanente a Spaniei pe lângă Uniunea Europeană și Ambasadei Republicii Federale Germania.

În anul 2023, Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională a asigurat informarea factorilor decizionali naționali, respectiv Ministerul Finanțelor, Prim-Ministrul României și Consiliul Suprem de Apărare a Țării cu privire la temele de interes major gestionate de ONPCSB, care vizau evaluarea mutuală a Sistemului național CSB/CFT de către Moneyval, Strategia Moneyval și declarația la nivel înalt de la Varșovia, Raportul Evaluării Naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și a transmis Guvernului spre aprobare două Memorandumuri.

De asemenea, pe parcursul anului 2023, SAECI a gestionat răspunsul național sau instituțional, după caz, la numeroase chestionare lansate de diverse forumuri europene, internaționale sau de către unități de informații financiare partenere, având diverse tematici, dintre care reținem pentru exemplificare următoarele:

- ❖ Chestionarul privind punerea în aplicare a interdicțiilor de difuzare a presei instituite prin Regulamentul 833/2014 al Consiliului și a înghețării unor active din Regulamentul 269/2014 al Consiliului, transmis Oficiului de către Direcția Generală pentru Stabilitate Financiară, Serviciul Financiar și Uniunea Piețelor de Capital (DG FISMA) din cadrul Comisiei Europene;
- ❖ Sondajul dedicat autorităților care acționează în calitate de utilizatori finali ai viitorului sistem de interconectare a registrelor centralizate de conturi bancare, dezvoltat în cadrul studiului privind interconectarea registrelor centralizate de conturi bancare și a sistemelor electronice de recuperare a datelor, lansat de Direcția Generală pentru Stabilitate Financiară, Serviciul Financiar și Uniunea Piețelor de Capital (DG FISMA) a Comisiei;
- ❖ Sondajul referitor la lista națională a persoanelor expuse politic, elaborat de Banca Mondială în colaborare cu Grupul de Lucru pentru Asistență Tehnică și Formare Profesională din cadrul Grupului Egmont (TATWG);
- ❖ Chestionarul destinat colectării de date noi și actualizate cu privire la VASP-urile reglementate și/sau înregistrate în diferitele jurisdicții membre Egmont și colectării de informații privind cadrul legislativ care reglementează aceste VASP-uri, transmis de către Secretariatul Egmont membrilor Grupului de lucru privind schimbul de informații (IEWG);
- ❖ Sondajul privind progresul înregistrat în implementarea Recomandării 15 a FATF, transmis ONPCSB de către Secretariatul Moneyval;

- ❖ Chestionarul legat de fezabilitatea unui registru european al activelor în contextul luptei împotriva spălării banilor (AML) și combaterii evaziunii fiscale, comunicat Oficiului de către DG FISMA;
- ❖ Chestionarul privind plățile participative pentru finanțarea terorismului (crowdfunding) primit de la Secretariatul FATF.
- ❖ Sondajul referitor la măsurarea statistică a fluxurilor financiare ilicite, derulat de Biroul ONU pentru Droguri și Criminalitate (UNODC) și Conferința Națiunilor Unite pentru Comerț și Dezvoltare (UNCTAD);
- ❖ Chestionarul privind rolul FIU-urilor în combaterea evaziunii sancțiunilor internaționale, elaborat de FIU Australia și FIU Statele Unite ale Americii în cadrul proiectului comun AUSTRAC FinCEN;
- ❖ Chestionarul UNODC referitor la cadrul legislativ și instituțional din România cu privire la beneficiarul real, primit de la Ministerul Justiției;
- ❖ Chestionarul pentru a doua etapă de evaluare a României privind schimbul de informații la cerere, în domeniul impozitelor directe, transmis Oficiului de către Agenția Națională de Administrare Fiscală;
- ❖ Chestionarul privind cele Zece principii globale al OCDE pentru combaterea criminalității fiscale, transmis ONPCSB de către Ministerul Finanțelor;
- ❖ Chestionarul referitor la verificarea tranzacțiilor interne în contextul sancțiunilor internaționale, adresat ONPCSB de autoritățile de supraveghere AML din Republica Cehă (UIF Cehia și Banca Națională a Cehiei);
- ❖ Chestionarul referitor la riscurile asociate programelor CBI/RBI (programe de acordare a cetățeniei/rezidenței pe bază de investiții), primit de la Secretariatul FATF;
- ❖ Chestionarul referitor la proiectul Grupului de lucru privind elaborarea de politici și proceduri (PPWG) din cadrul Egmont - "IndiE - o mai bună înțelegere a Consiliilor Unităților de Informații Financiare", primit de la Secretariatul Grupului Egmont;
- ❖ Chestionarul primit de la Comisia Europeană, care vizează actualizarea datelor privind combaterea spălării banilor de la instanțe și parchete, pentru anul 2022;
- ❖ Chestionarul primit de la echipa de proiect UE "Correspondent Banking" (COBA), elaborat cu scopul de a spori înțelegerea de către statele membre ale UE a riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului aferente relațiilor de corespondență bancară, precum și a modalităților de atenuare a acestora;
- ❖ Chestionarul referitor la informații în legătură cu traficul de droguri primit de la Agenția Națională Antidrog din subordinea Ministerul Afacerilor Interne;
- ❖ Chestionarul referitor la Raportul anual privind acordurile și restricțiile de schimb valutar (AREAER), transmis Oficiului de către Banca Națională a României;
- ❖ Chestionarul legat de implementarea în țara noastră a unor recomandări din Directiva AML (UE 2018/843) lansat de DG FISMA-Comisia Europeană;
- ❖ Chestionarul inițiat de Președinția Cehă a Uniunii Europene privind definirea și înregistrarea beneficiarului real, primit de la Reprezentanța Permanentă a României pe lângă Uniunea Europeană;
- ❖ Chestionarul STAR (Stolen Asset Recovery Initiative) legat de rolul avocaților și profesioniștilor juridici în schemele de spălare a banilor, înaintat de către Secretariatul Grupului Egmont;
- ❖ Chestionarul privind expunerea la riscuri de SB/FT și experiența țării noastre în ceea ce privește cooperarea internațională cu Macedonia de Nord, primit de la Secretariatul Moneyval;

- ❖ Chestionarul de colectare a datelor de materialitate din România, elaborat de către Secretariatul Moneyval;
- ❖ Chestionarul privind legătura dintre spălarea banilor și finanțarea terorismului și fraudele comise prin mijloace cibernetice, primit de la Secretariatul FATF;
- ❖ Chestionarul legat de combaterea spălării banilor obținuți în urma atacurilor informatice de tip ransomware, transmis de către Secretariatul FATF;

În perioada de referință, Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională a gestionat agenda de evenimente la nivelul instituției și a facilitat participarea personalului ONPCSB la o multitudine de grupuri de lucru, conferințe, seminarii și întâlniri, atât la nivel național, cât și internațional, abordând teme esențiale pentru sfera sa de activitate, dintre care amintim:

- ❖ **Instruirea virtuală privind expunerea la riscul de spălare a banilor și diminuarea riscului legat de serviciile de corespondență bancară**, organizată de către ExpertiseFrance în data de 26 ianuarie 2023, în format online;
- ❖ **Simpozionul Registrelor AML**, organizat de DG FISMA din cadrul Comisiei Europene, în data de 31 ianuarie 2023, în format online;
- ❖ **Seminar privind suspendarea tranzacțiilor suspecte**, organizat de FATF în data de 6 februarie 2023, în format online;
- ❖ **Atelier privind SupTech - instrumente de monitorizare a presei (sociale)**, organizat de EBA, în data de 8 februarie 2023, în format online;
- ❖ **Plenara FATF/GAFI și întâlnirile Grupurilor de lucru FATF/GAFI**, organizate în perioada 20 februarie – 24 februarie 2023, la Paris, Franța;
- ❖ **Vizita delegației IFCACC – Secretariatul General al O.I.P.C. – INTERPOL**, care a avut loc în data de 21 februarie 2023, la sediul ONPCSB;
- ❖ **Participarea reprezentanților Oficiului, alături de cei ai Băncii Naționale a României, Autorității de Supraveghere Financiară și Ministerului Finanțelor - Agenția Națională de Administrare Fiscală la reuniunile grupurilor de lucru care au avut ca tematică dezbaterea propunerilor de modificare și completare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008;**
- ❖ **Reuniuni de coordonare interinstituțională în domeniul afacerilor europene (CCAЕ)**, organizate de Ministerul Afacerilor Externe, în data de 27 februarie 2023, 7 aprilie 2023, 15 mai 2023, 12 iunie 2023, 12 septembrie 2023, 26 septembrie 2023, 13 octombrie 2023, 26 octombrie 2023, 27 noiembrie 2023 și 5 decembrie 2023, fie online, fie în format fizic;
- ❖ **Forumul de Instruire și Dezvoltare privind recuperarea activelor**, organizat de FATF și Guardia di Finanza din Italia, în perioada 27-28 februarie 2023, la Roma, Italia;
- ❖ **Conferința „White Collar Crime and Corporate Fraud in România 2023”**, desfășurată în data de 3 martie 2023, în format fizic;
- ❖ **Summitul privind Rețeaua Europeană de Monitorizare și Analiză a Sancțiunilor și a Finanțării Ilicite (SIFMANet)**, care a avut loc în data de 9 martie 2023, în format online;
- ❖ **Webinar internațional, coordonat de Ministerul de Afaceri Externe din Chile, cu sprijinul Unității de Informații Financiare și al Ambasadei Statelor Unite din Chile, intitulat „Beneficial ownership: trends and models”**, organizat în data de 10 martie 2023, în format online;
- ❖ **Conferința „Preventing the Abuse of Virtual Assets Service Providers for Evasion of EU Sanctions”**, desfășurată în perioada 13 – 14 martie 2023, la Valletta, Malta;
- ❖ În data de 17 martie 2023, ONPCSB a primit **vizita reprezentanților UIF Danemarca** în vederea realizării unui interviu pe tema traficului de ființe umane, rețele de crimă organizată și exploatare sexuală;

- ❖ **Întrunirea Grupului de Lucru anitcorupție din zona Mării Negre**, organizat de Biroul Federal de Investigații (F.B.I.) în perioada 22 – 24 martie 2023, la Budapesta, Ungaria;
- ❖ **Seminar online privind confiscarea fără condamnare**, organizat de Secretariatul FATF în data de 29 martie 2023, în format online;
- ❖ **Webinar-ul intitulat „Wagner, Sancțiuni și CFT”**, oferit de Institutul RUSI Europe în data de 30 martie 2023;
- ❖ **Seminarul online privind finanțarea proliferării**, organizat de Centrul de cercetare în domeniul politicilor din cadrul Universității din Albany, în perioada 10 – 11 aprilie 2023;
- ❖ **Întrunirea Grupului de lucru U.S.-Eastern European Cryptocurrency**, organizată de Departamentul de Justiție al SUA, în perioada 25-27 aprilie 2023, la Budapesta, Ungaria;
- ❖ **Workshop-ul online „Increasing Suspicious Transaction Report Quality”**, organizat de ECOFEL, în intervalul 25-26 aprilie 2023;
- ❖ **„Chainalysis: România Public Sector Training Event”**, organizat de Q-East Software SRL în colaborare cu experții companiei Chainalysis Inc., în data de 9 mai 2023, la București;
- ❖ **Cea de-a 8-a ediție a conferinței Cyber, Fraud & AML Exchange Forum**, care a avut loc în perioada 16-17 mai 2023, la Poiana Brașov, România;
- ❖ **Evenimentul internațional intitulat „FIU Conference on Crypto Assets 2023: Shaping the future framework”**, organizat în format fizic, în data de 18 mai 2023, la Riga, Letonia;
- ❖ **Webinar-ul „Etica și buna guvernare pentru parteneriate public-privat în combaterea criminalității financiare – 10 Recomandări”**, oferit de Institutul RUSI Europe, în data de 14 iunie 2023;
- ❖ În data de 21 iunie 2023, la invitația Agenției Naționale de Administrare Fiscală, reprezentanții ONPCSB au participat la **întâlnirea cu evaluatorii Forumului Global al OCDE în cadrul misiunii de evaluare a României în ceea ce privește transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale**, organizată la București;
- ❖ **Webinar-ul „NFTs and Online Brand Protection - From the physical good to the digital asset”**, realizat de Marcus Evans Ltd, în data de 29 iunie 2023, în format online;
- ❖ **Cea de-a XIX-a ediție a Zilei Naționale a Contabilului Român**, organizată în data de 13 iunie 2023, în format fizic;
- ❖ **Training privind analiza financiară în investigații**, organizat de Biroul Federal de Investigații (F.B.I.) în perioada 13 – 14 iulie 2023, în format fizic;
- ❖ **Eveniment online organizat de Universitatea Albany din SUA cu ocazia lansării raportului intitulat „Combaterea provocărilor legate de finanțarea proliferării”**, în data de 26 iulie 2023;
- ❖ **Conferința „Pria AML&Compliance România”**, care s-a desfășurat în format fizic, în data de 27 iulie 2023;
- ❖ **Cea de-a doua masă rotundă FATF-INTERPOL (FIRE II)**, care a avut loc în perioada 19-20 septembrie 2023, la Lyon, Franța;
- ❖ **Evenimentul de diseminare a constatărilor, concluziilor și recomandărilor rezultate în urma exercițiului de cartografiere a expunerii la riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului și de atenuare a acestuia în cadrul relațiilor de corespondență bancară**, organizat de echipa de proiect EU-COBA, în data de 27 septembrie 2023, la Bruxelles, Belgia;
- ❖ **Vizita delegației Fondului Monetar Internațional (FMI)**, care a avut loc la sediul ONPCSB, în data de 29 septembrie 2023;
- ❖ **Conferința Anuală privind Combaterea Finanțării Terorismului**, organizată în perioada 2-3 octombrie 2023, la Bruxelles, Belgia;

- ❖ **Cea de-a 24-a reuniune a Grupului Operativ "Închegare și punere sub sechestru" (Freeze and Seize Task Force)**, desfășurată la Bruxelles, Belgia, în data de 16 octombrie 2023;
- ❖ **Plenara FATF/GAFI și întâlnirile Grupurilor de lucru FATF/GAFI**, cu participare în format online, în perioada 23-27 octombrie 2023;
- ❖ **Cel de-al VIII-lea Congres al profesiei de auditor financiar din România**, organizat de Camera Auditorilor Financiar din România, în format online, în data de 27 octombrie 2023;
- ❖ **ICRG Reviewer Training Course**, organizat de FATF în perioada 30 octombrie – 3 noiembrie 2023, la sediul OCDE din Paris, Franța la care a participat un angajat din cadrul SAECI-DCSIFT;
- ❖ **Conferința „Future of AML: Building Resilience in the Evolving Financial Crime Environment”**, organizată de UIF Letonia în perioada 6-7 noiembrie 2023, la Riga, Letonia;
- ❖ **Cea de-a 15-a reuniune a Convenției Consiliului Europei privind spălarea banilor, depistarea, sechestrarea și confiscarea veniturilor provenite din activitatea infracțională**, care a avut loc în perioada 9-10 noiembrie 2023, la Strasbourg, Franța;
- ❖ **Conferința "Markets in Crypto-Assets Regulation" și întâlnirea bilaterală**, organizate de Autoritatea pentru Servicii Financiare din Malta în colaborare cu FIAU Malta, în perioada 16-17 noiembrie 2023, la St Julian's, Malta;
- ❖ **Evenimentul de tip masă rotundă, intitulat "Evaluarea riscurilor de ML/TF la nivel național și sectorial: abordări și metodologii propuse de Consiliul Europei"**, care a avut loc în perioada 16-17 noiembrie 2023, la Strasbourg, Franța;
- ❖ **Întrunirea Grupului de lucru "US-Eastern European Cryptocurrency"**, organizată în perioada 5-6 decembrie 2023, la Praga, Cehia;
- ❖ **Evenimentul „Improving Citizen and Customer Experience through AI Innovation”**, organizat de Serviciul Comercial din cadrul Ambasadei Statelor Unite ale Americii în România și Iron Mountain, la București, în data de 11 decembrie 2023;
- ❖ **Conferința de finalizare a proiectului "Sistem Electronic Integrat al ONRC consolidat și interoperabil destinat serviciilor de e-Guvernare centrate pe evenimente de viață" (ONRC V2.0) - cod SMIS 123634**, ce a avut loc în data de 12 decembrie 2023, la București;
- ❖ **Conferința "PROTECTOR"**, organizată de Serviciul Român de Informații în data de 13 decembrie 2023, la București;
- ❖ **Activitatea de instruire e-learning "Politici internaționale de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului"**, pusă la dispoziție de către Garda Financiară din Italia, finalizată de 28 angajați ai Oficiului, în perioada noiembrie-decembrie 2023.

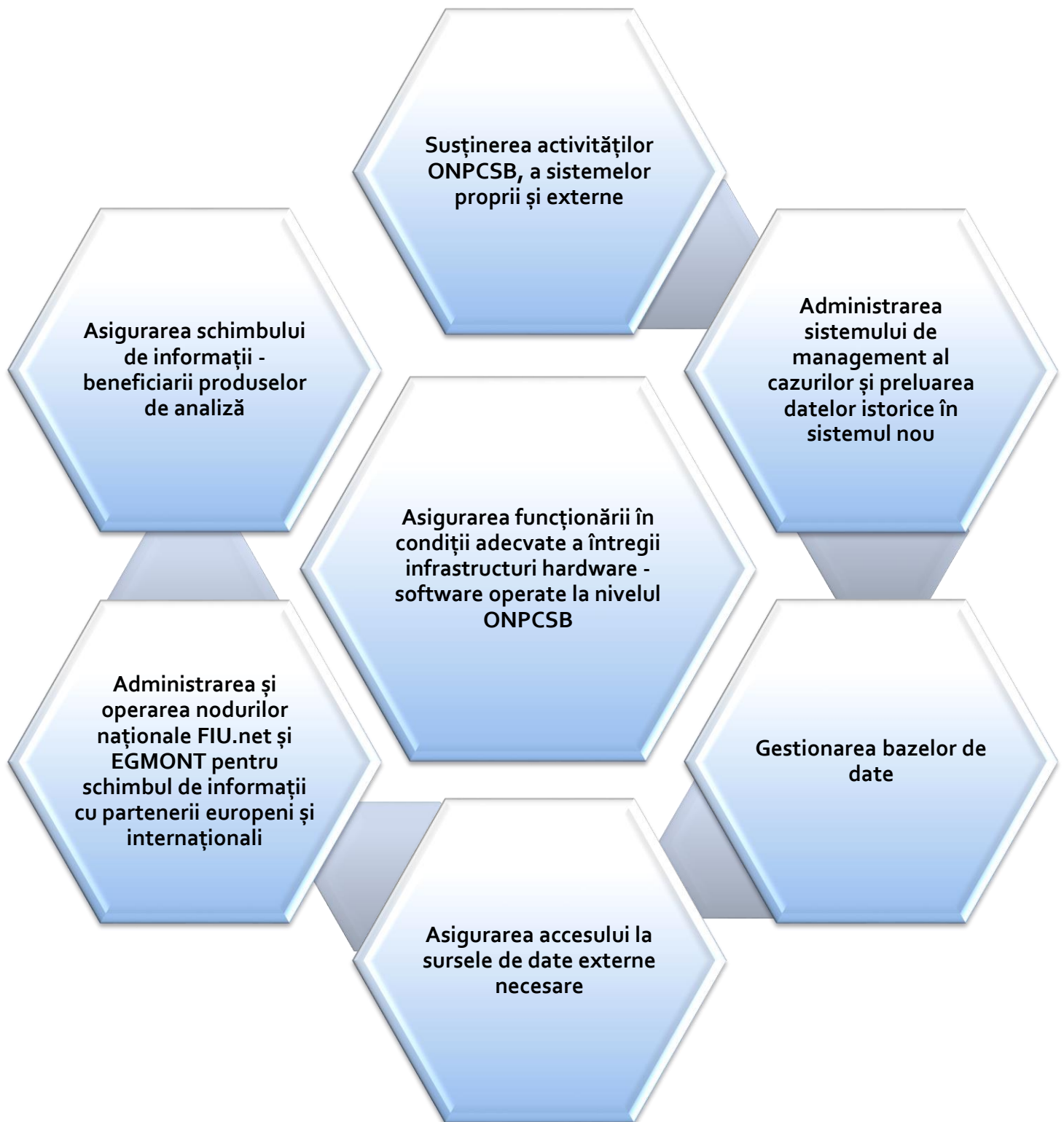
În vederea asigurării participării reprezentanților Oficiului la activitățile organizate pe plan internațional în domeniul specific de competență, Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională este responsabil de întocmirea documentelor corespunzătoare deplasărilor, precum și a formalităților pentru obținerea pașapoartelor diplomatice și de serviciu.

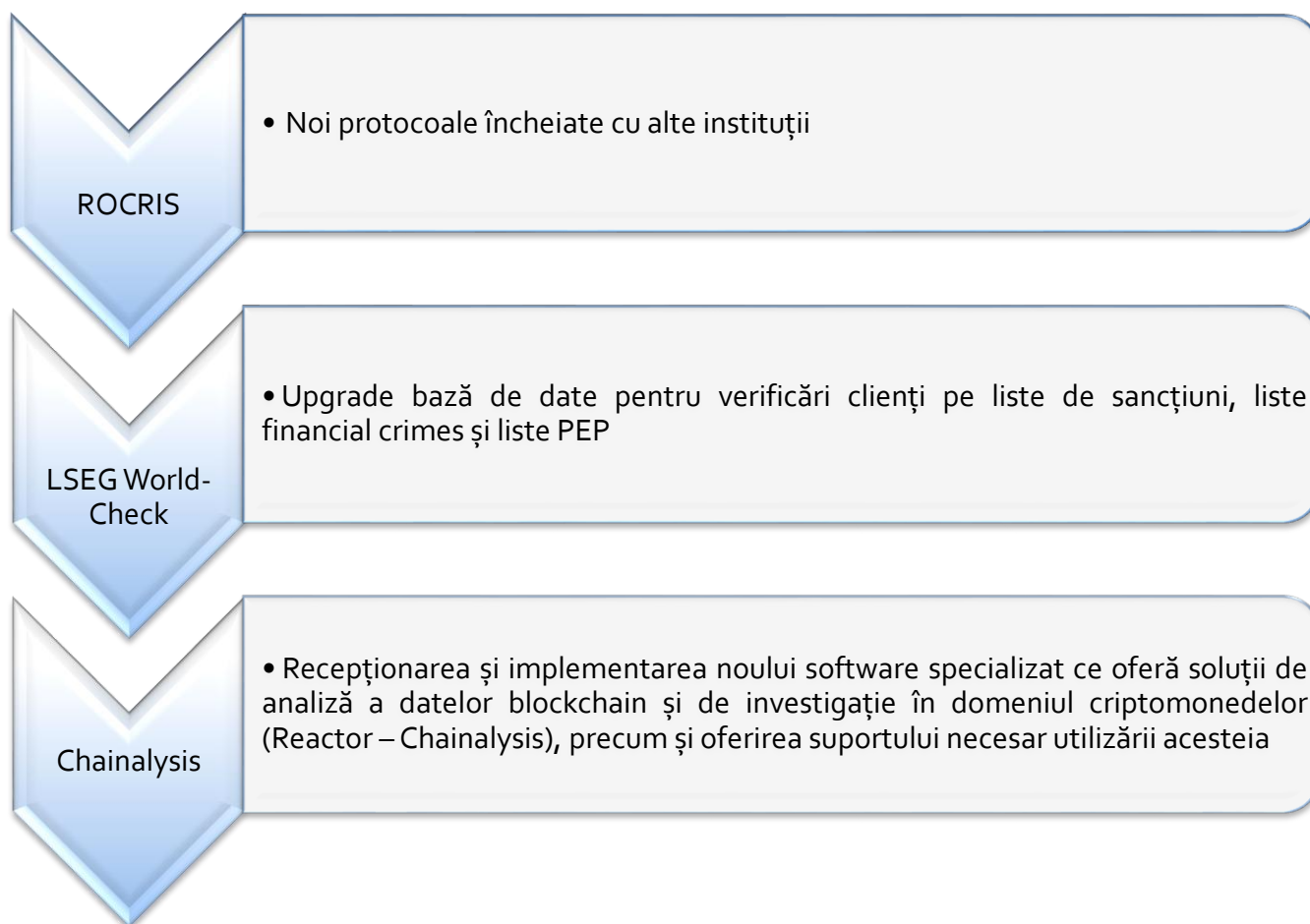
De asemenea, în anul 2023, în conformitate cu dispozițiile ordinului Președintelui ONPCSB nr. 138 din 27.05.2021 privind aprobarea atribuțiilor structurilor din cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, DCSIFT prin SAECI a realizat Raportul de activitate al Oficiului pentru anul 2022, pe baza contribuțiilor structurilor de specialitate și a inițiat demersurile necesare pentru asigurarea traducerii autorizate din limba română în limba engleză, precum și publicarea celor două versiuni ale documentului pe site-ul instituției: www.onpcsb.ro.

Nu în ultimul rând, pe tot parcursul anului 2023, DCSIFT a fost implicată activ în procesul de implementare a noului soft informatic al ONPCSB, transmițând în mod sistematic echipei tehnice feedback specific activităților desfășurate cu suportul noului instrument IT.

TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI, BAZE DE DATE ȘI STATISTICĂ

Serviciul Tehnologia Informației





Suport IT

instruiri

- Crearea webinarilor și publicarea acestora pe pagina web
- Suport paneliști, generări de rapoarte

Participare

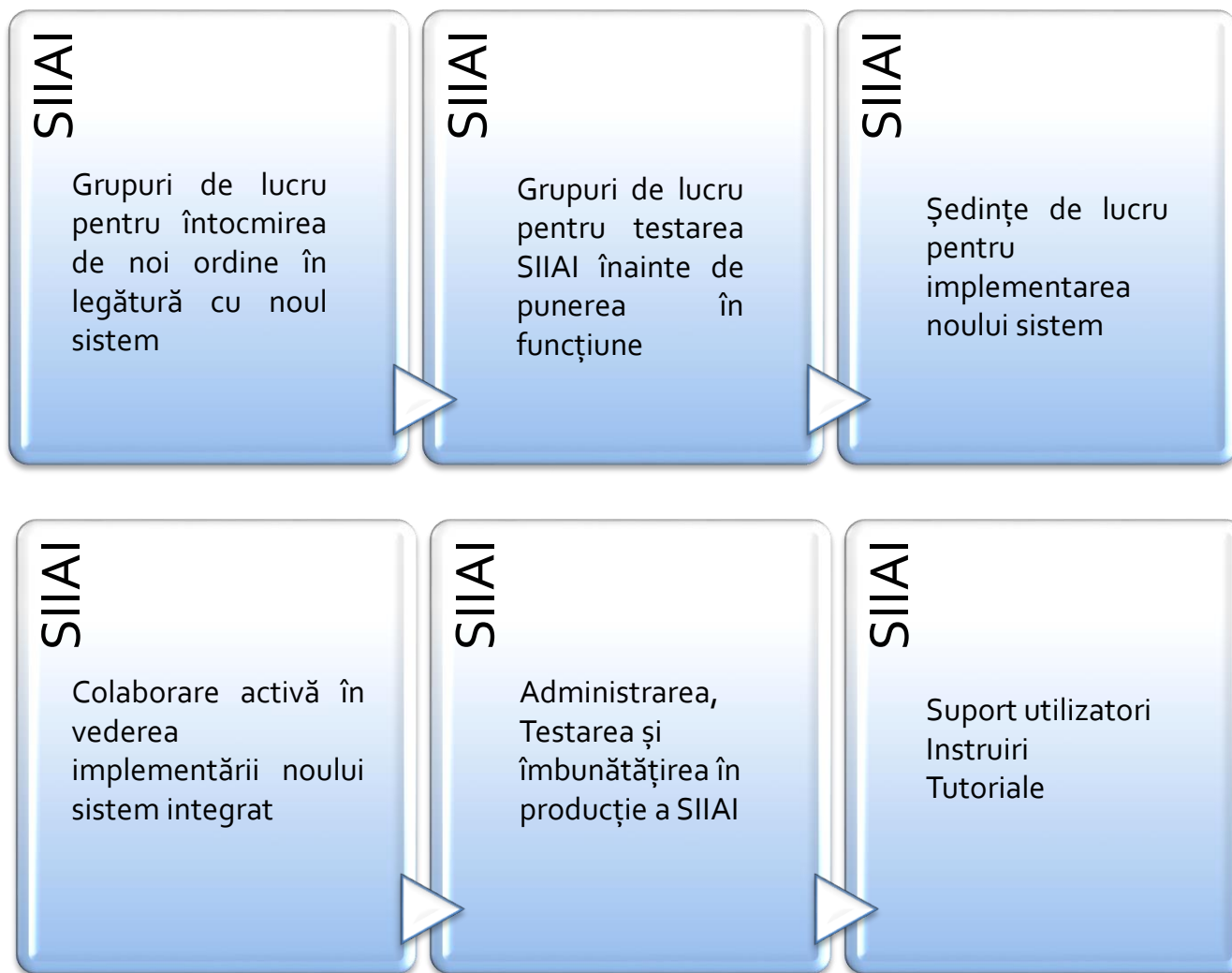
activă

- Instruirea entităților raportoare privind sistemul de raportare on-line
- Suport telefonic entități raportoare și utilizatori

Prezență

web

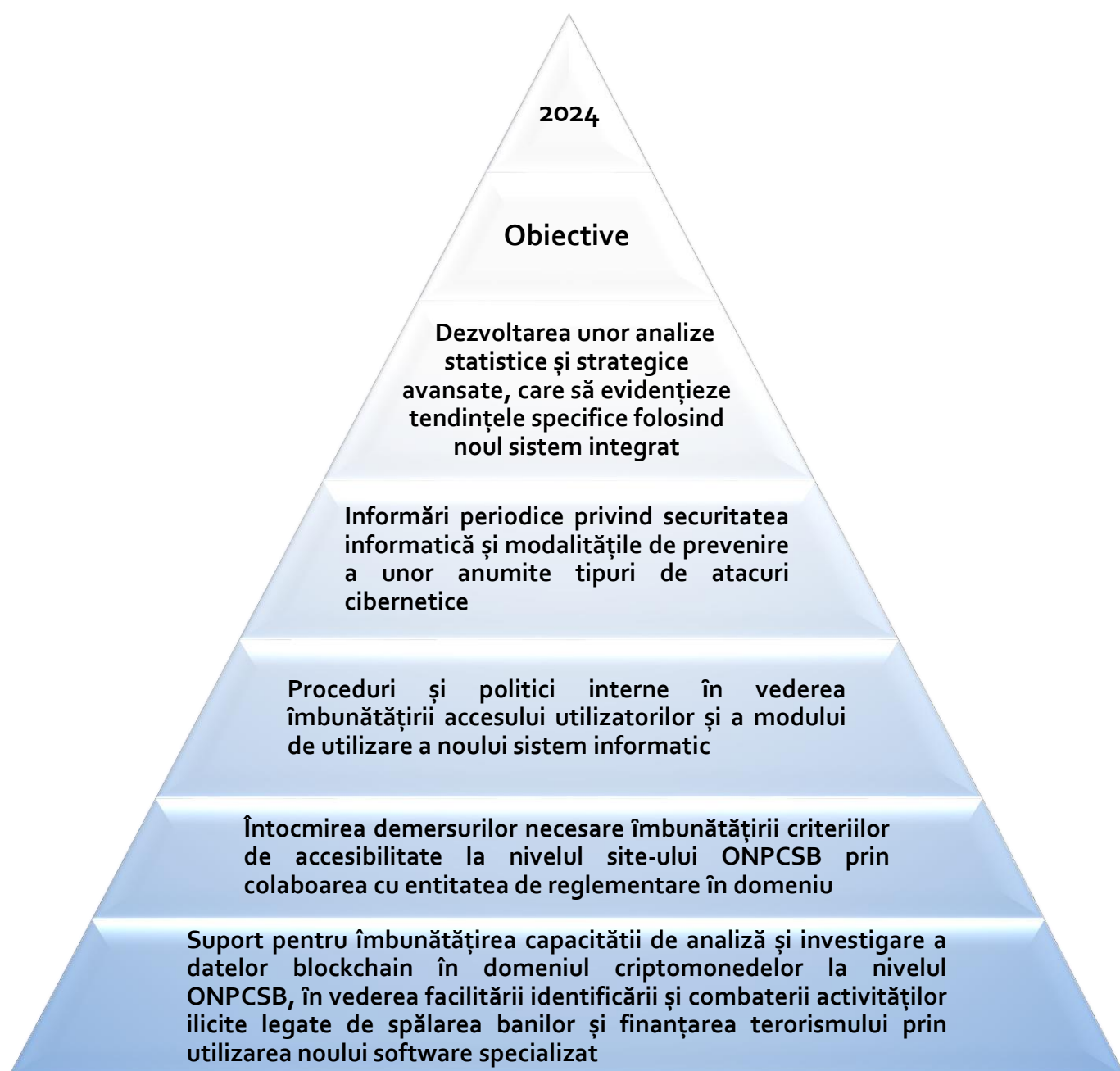
- Punerea în producție a noului website
- Îmbunătățirea prezenței web
- Tehnologii avansate
- Accesibilitate web



Principalele atribute ale noului sistem includ:

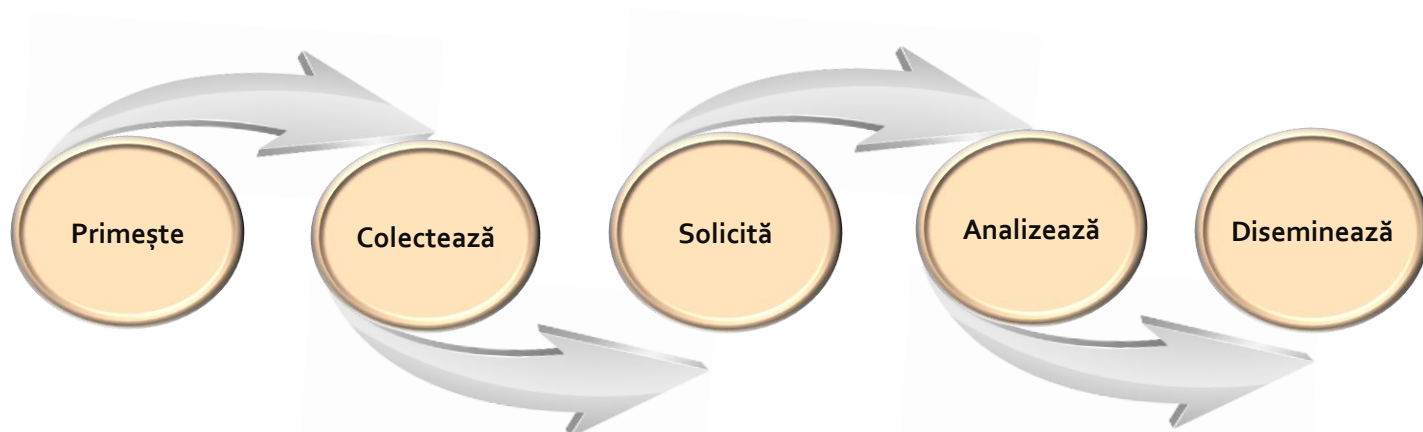
- ❖ soluție completă de gestiune a proceselor de preluare date (rapoarte, informări și solicitări) - prelucrare - analiză - diseminare - statistici - arhive;
- ❖ capacități de preluare a datelor transmise de către sistemele informatice ale entităților raportoare în mod eficient, sigur și constant prin servicii web și API (Application Programming Interface) cu funcționalități de traducere de date, firewall și funcții de control acces;
- ❖ capacități de înregistrare automată în format electronic a tuturor rapoartelor transmise de entitățile raportoare în registre electronice speciale;
- ❖ implementarea de fluxuri electronice de repartizare/avizare/semnare astfel încât să se elimine circulația documentelor în format letric în organizație;
- ❖ capacități de tip Extract-Transform-Load (ETL) prin care să asigure extragerea, procesarea, validarea și încărcarea datelor într-un depozit de date;
- ❖ capacități de conectare la bazele de date sau la registrele naționale deținute de instituții publice din România prin servicii web și API (Application Programming Interface) cu funcționalități de traducere de date, firewall și funcții de control acces;
- ❖ capacități de căutare în sursele de date care nu dispun de interfețe de tip API sau alți conectori standard;
- ❖ capacități de monitorizare a tranzacțiilor raportate de entitățile obligate prin lege, în vederea identificării suspiciunilor de spălare de bani și finanțarea terorismului, în conformitate cu scenariile de detecție definite;
- ❖ generarea unei singure alerte pe baza agregării rezultatelor pentru o entitate persoană fizică/juridică prin combinarea scenariilor de detecție. Astfel, va fi furnizată o vedere de ansamblu asupra persoanei fizice/juridice, prin agregarea scenariilor și a factorilor de risc, permițând astfel analiștilor să ia decizii pe baza riscului identificat;

- ❖ permite analiștilor să realizeze căutări direcționate în legătură cu spălarea banilor/finanțarea terorismului;
- ❖ dispune de algoritmi de căutare de tip fuzzy pentru a permite analiștilor să identifice într-o interfață de navigare toate potențialele potriviri (inclusiv transliterațiile, erorile de ortografiere, erorile de tehnoredactare și transcrieri fonetice) sau să configureze scenariile de detecție pentru monitorizarea datelor;
- ❖ capabilități de indexare completă a textului din documentele atașate tranzacțiilor suspecte;
- ❖ capabilități de reprezentare grafică a diagramelor de rețea care să asigure afișarea entităților și a fluxurilor financiare, inclusiv cu informații geospațiale (suprapuse pe o hartă);
- ❖ eliminarea operațiunilor manuale necesare prelucrării rapoartelor preluate zilnic de la entitățile raportoare și introducerii acestora în bazele de date ale Oficiului;
- ❖ gestiunea electronică a proceselor de control și supraveghere.



Activitatea de analiză strategică

Oficiul este Unitatea de Informații Financiare a României (UIF) care primește, analizează și diseminează informațiile cu caracter financiar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, funcția de analiză vizând cel puțin analiza operațională, care se axează pe cazurile individuale și obiectivele specifice sau pe informațiile selectate adecvate în funcție de tipul și volumul informațiilor primite și de utilizarea preconizată a informațiilor după comunicarea acestora și analiza strategică pentru abordarea tendințelor și a practicilor recurente de spălare a banilor și finanțare a terorismului.



Întrucât spălarea banilor și finanțarea terorismului constituie două infracțiuni financiare care au implicații economice semnificative, pe lângă faptul că reprezintă o amenințare directă la adresa sectorului financiar al țării afectate și a stabilității sale în general, dezvoltarea cunoștințelor în cadrul UIF este unul dintre cele mai importante rezultate ale procesului de analiză strategică, deoarece cunoștințele reprezintă unul dintre primii pași prin care securitatea sistemului financiar al țării este protejată de amenințările cu care se confruntă. Astfel, scopul analizei strategice este acela de a identifica potențialele amenințări și vulnerabilități legate de spălarea banilor/finanțarea terorismului pentru ca părțile interesate să descurajeze în mod proactiv riscurile emergente.

Rezultatele activităților din cadrul analizei strategice, ilustrate în prezentul raport, se bazează pe analiza datelor și informațiilor obținute de FIU România în baza Legii nr. 129/2019 și au constat în:

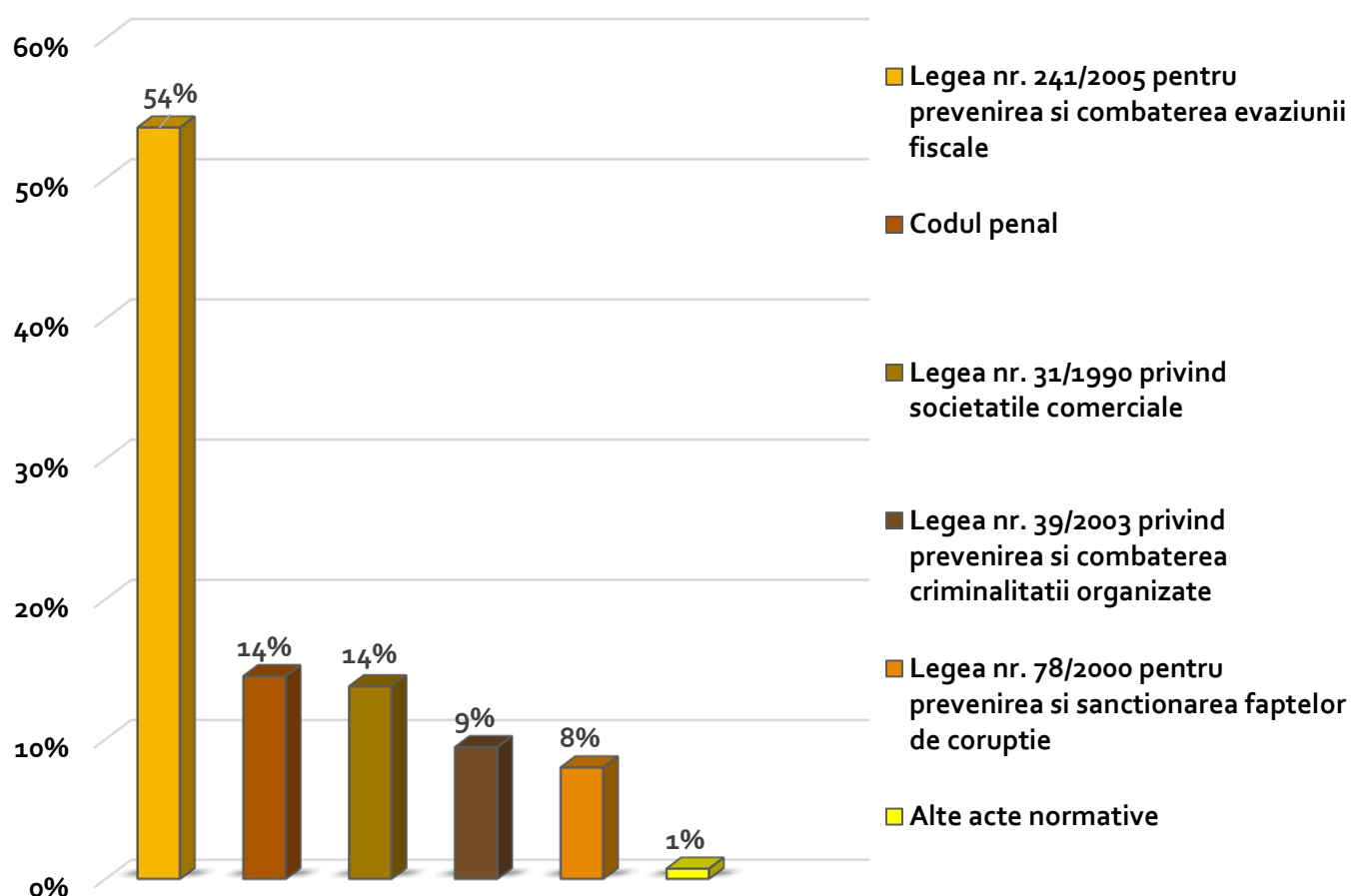
1. Prezentarea infracțiunilor generatoare de fonduri ilicite supuse spălării, a domeniilor de activitate din care au provenit aceste fonduri, precum și cetățenia persoanelor identificate ca suspecte în circuite care prezintă indicii de spălare de bani:

✓ În cazurile analizate în anul 2023, infracțiunile generatoare de fonduri ilicite s-au regăsit printre cele prevăzute de următoarele acte normative:

- ❖ Legea nr. 241/2005 pentru prevenirea și combaterea evaziunii fiscale;
- ❖ Codul penal (înșelăciunea, delapidarea, fals intelectual);
- ❖ Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale (folosirea, cu rea-credință, a bunurilor sau creditului de care se bucură societatea, într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul lui propriu ori pentru a favoriza o altă societate în care are interese direct sau indirect de către fondatorul, administratorul, directorul general, directorul, membrul consiliului de supraveghere sau al directoratului ori reprezentantul legal al societății);
- ❖ Legea nr. 39/2003 privind prevenirea și combaterea criminalității organizate (infrațiuni cu caracter transnațional);
- ❖ Legea nr. 78/2000 pentru prevenirea, descoperirea și sancționarea faptelor de corupție.

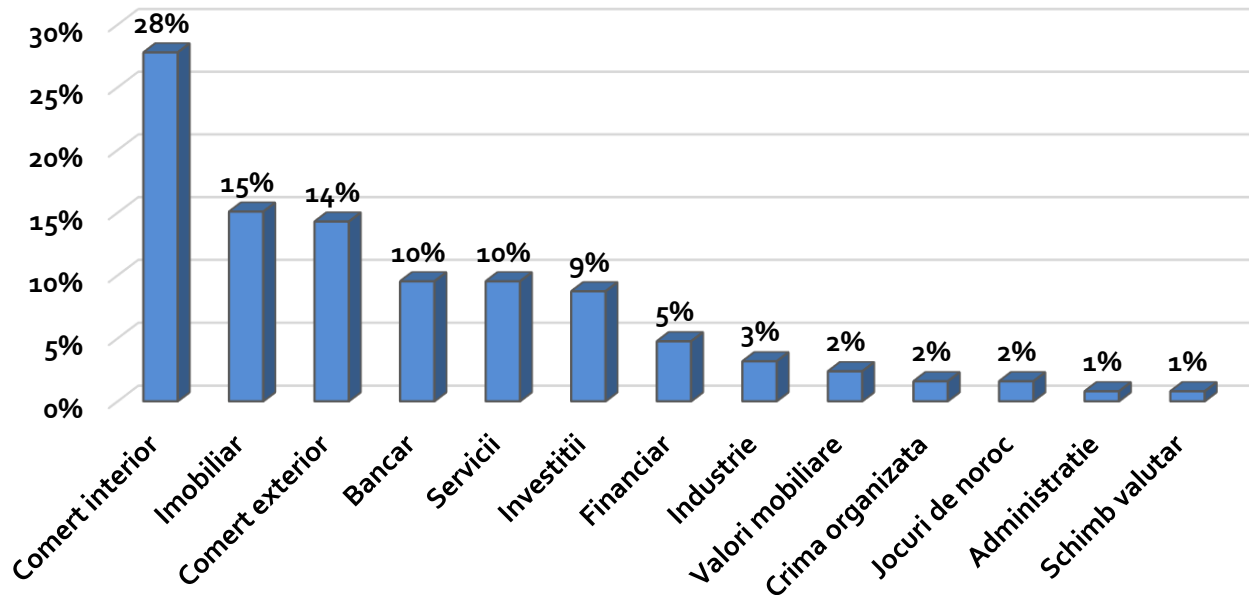
Ca și în anii anteriori, principala infrațiune generatoare de fonduri ilicite supuse spălării a fost evaziunea fiscală, aceasta regăsindu-se în 54% dintre cazurile analizate în anul 2023.

Structura infrațiunilor generatoare a fondurilor ilicite supuse procesului de spălare în anul 2023



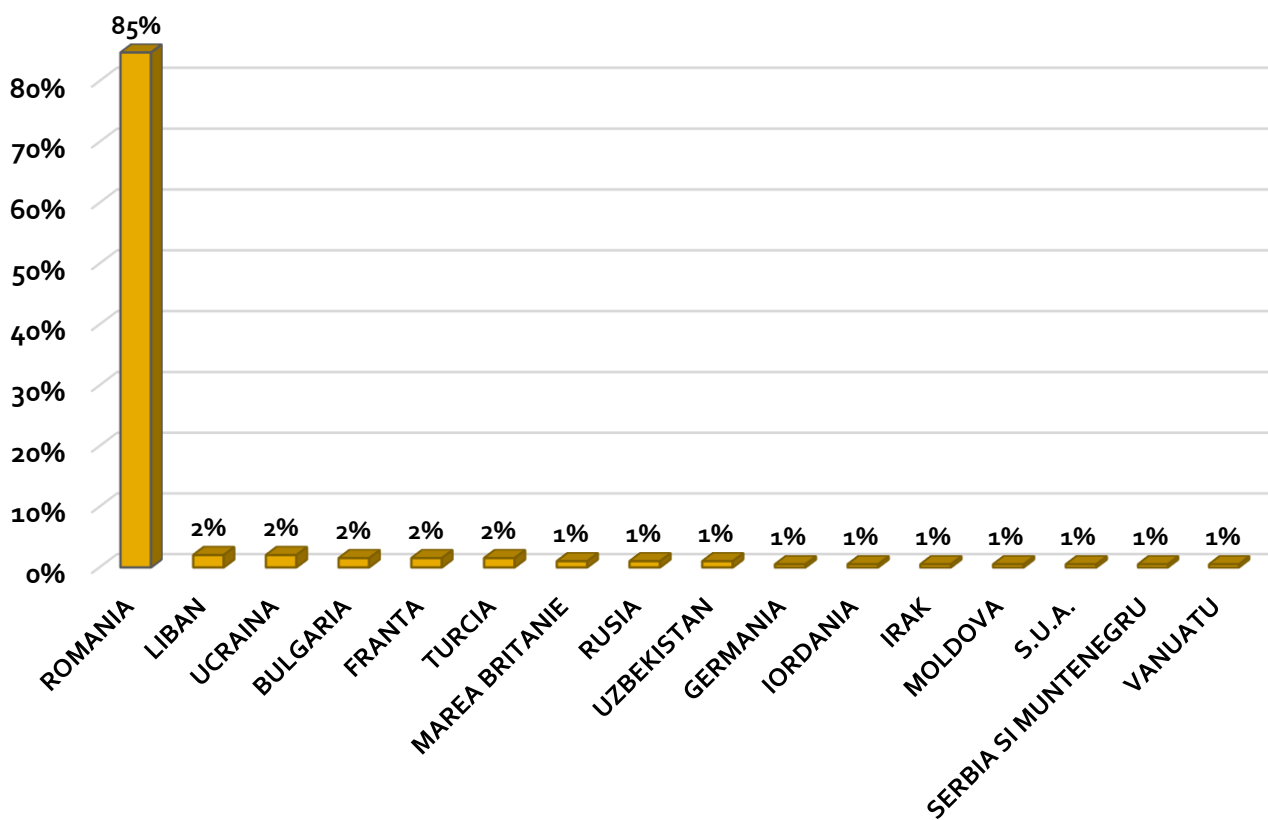
✓ În ceea ce privește domeniile de activitate din care au provenit fondurile supuse procesului de spălare, pe primele trei locuri s-au situat comerțul interior, sectorul imobiliar și comerțul exterior, regăsite în 57% dintre cazurile analizate:

Domeniul de activitate implicat



✓ În ceea ce privește cetățenia persoanelor identificate ca suspecte în circuite care prezentau indicii de spălare de bani, în 85% dintre cazurile analizate ponderea principală a fost deținută de persoane de cetățenie română:

Cetățenii persoane suspecte 2023



II. Identificarea tendințelor, mecanismelor și indicatorilor specifici de spălare a banilor/finanțare a terorismului:

În anul 2023, pe baza numărului de cazuri frecvent întâlnite și a tendinței recurente a persoanelor implicate în circuite suspecte de spălare de bani de a utiliza un anumit instrument sau metodă pentru a-și pune în aplicare planurile, a fost identificat un set de tipologii de spălare a banilor, grupate în cele ce urmează în funcție de infracțiunea generatoare a fondurilor ilicite supuse procesului de spălare:

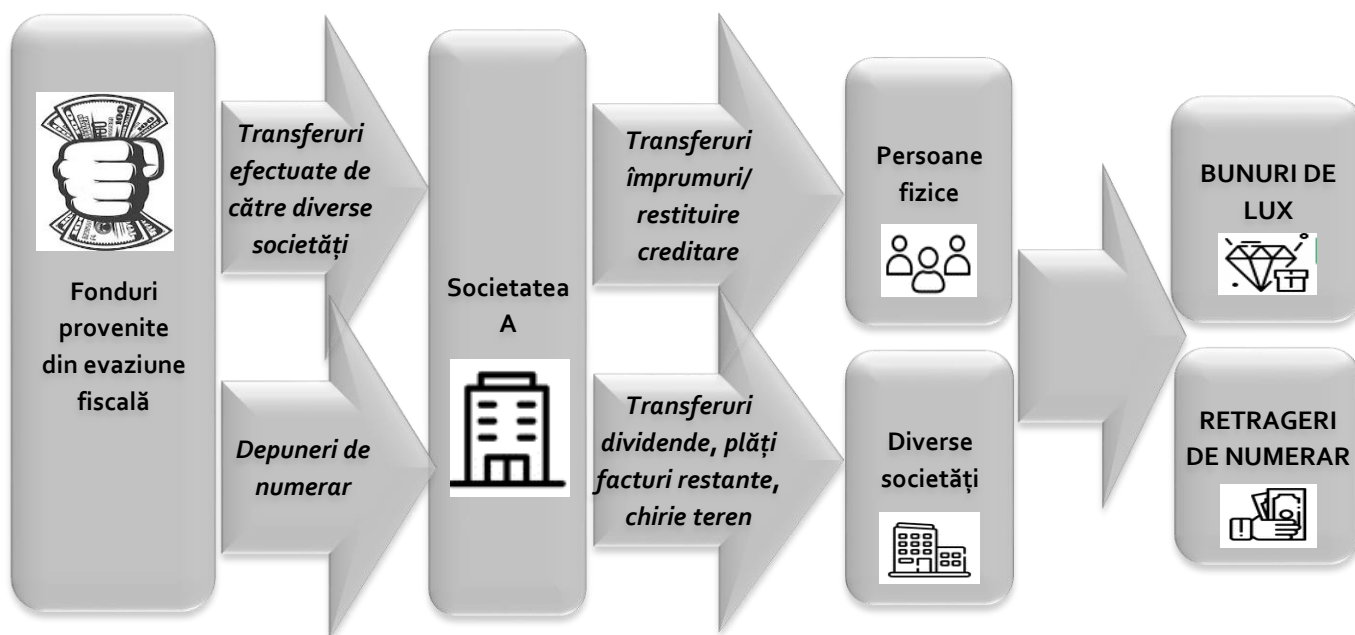
1. Fonduri ilicite provenite din săvârșirea de infracțiuni prevăzute de Legea nr. 241/2005 pentru prevenirea și combaterea evaziunii fiscale:

CAZUL 1: (evaziune fiscală)

Descrierea tipologiei:

Fondurile provenite din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală au fost transferate succesiv prin intermediul conturilor unor persoane fizice și juridice, formând circuite financiare care nu păreau a avea scop economic, însoțite de explicații de tipul "împrumut", "restituire împrumut", "dividende", "plăți facturi restante", "chirie teren". O parte din fondurile ilicite au fost introduse în circuitul financiar prin depuneri repetate de numerar, a căror proveniență nu a putut fi justificată.

Circuitele financiare create au avut ca finalitate intrarea fondurilor în posesia unor persoane care controlau ordonatorii inițiali ai acestora, achiziția unor bunuri de lux în țări non UE sau retrageri de numerar (îngreunând astfel trasabilitatea fondurilor).



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- ❖ Încasări interbancare în contul unei persoane fizice, din contul unei societăți, urmate de retrageri de numerar sau transferuri interbancare către conturi personale deținute de rude ale clientului;
- ❖ Încasări de la persoane fizice fără legătură aparentă cu clientul, reprezentând "împrumuturi";
- ❖ Încasări repetate de mare valoare de la aceeași societate cu explicația „restituire creditare”;
- ❖ Depuneri masive de numerar, a căror sursă nu poate fi explicată;
- ❖ Transferuri repetate în cursul aceleiași zile, efectuate în sume rotunde;
- ❖ Retrageri frecvente de numerar, pentru care nu au fost prezentate documente care să justifice folosirea numerarului și nici informații suplimentare care să clarifice acest aspect;

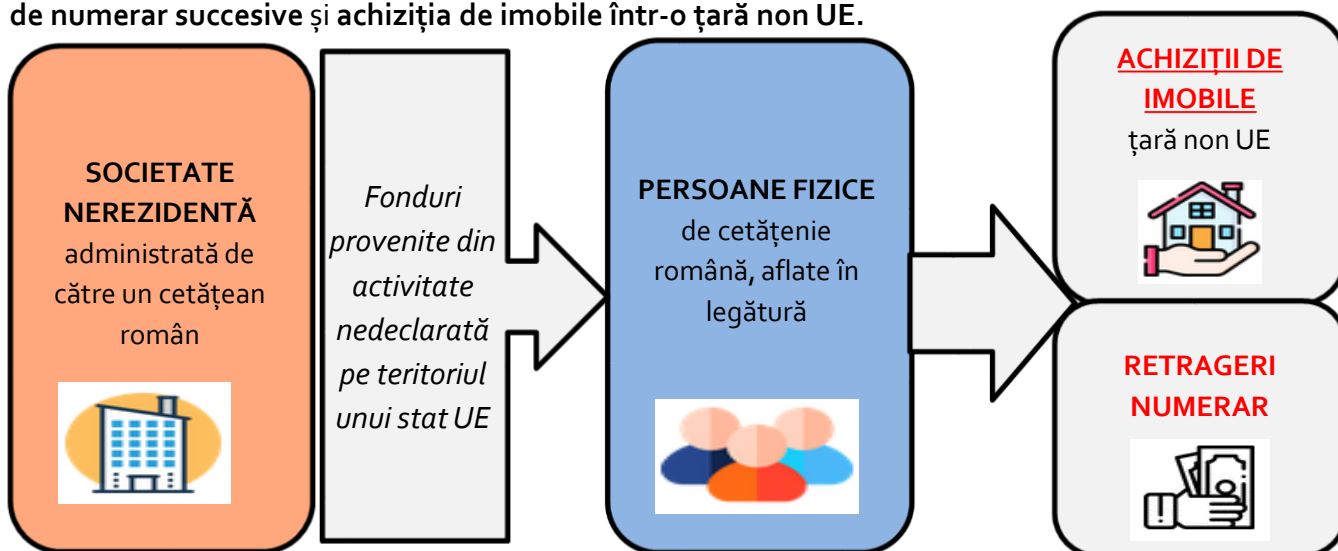
- ❖ Transfer extern de fonduri către un cont personal deținut într-o bancă din altă jurisdicție (din Europa), în aceeași zi în care suma a fost încasată cu titlu de "împrumut" de la o persoană fizică fără legătură, deși în contractul prezentat ca document justificativ se preciza că suma se va folosi pentru "efectuarea unor plăți necesare desfășurării activității curente cu cash";
- ❖ Circuitul neobișnuit și repetabil al unor sume rotunde de bani, transferate într-un interval relativ scurt de timp între conturi deținute de persoane juridice, cu titlul "plăți facturi restante", operațiuni pentru care banca nu au fost prezentate documente justificative și nici clarificări privind raționamentul economic;
- ❖ Fonduri încasate în cont deținut de persoana fizică, cu explicația "dividende", urmate imediat de transferuri către diverse persoane fizice expuse politic;
- ❖ Concordanța între creditările și debitările contului în aceeași zi sau în zilele următoare;
- ❖ Mișcarea rapidă a fondurilor;
- ❖ Lipsa altor tipologii de tranzacții specifice conturilor curente deținute de persoane fizice;
- ❖ Tranzacții în neconcordanță cu profilul tranzacțional al clientului;
- ❖ Societăți cu un singur angajat care realizează venituri semnificative sau care nu desfășoară o activitate economică reală în domeniul principal de activitate declarat.

CAZUL 2: (evaziune fiscală)

Descrierea tipologiei:

Fondurile ilicite provenite din desfășurarea de activități economice nedeclarate, au fost integrate în circuitul financiar legal prin transferuri externe efectuate din contul unei societăți dintr-o țară UE (administrată de către un cetățean român), în conturile deținute de către mai multe persoane fizice din România (între care există o legătură de rudenie), cu explicații de tipul "payment". Transferurile au fost urmate de retrageri de numerar succesive și plăți valutare externe într-o țară non UE, efectuate cu titlul de „achiziție imobil”, fără a fi prezentate documente justificative.

Astfel, produsul infracțional a fost transferat către persoane fizice (folosite ca persoane interpose) prin intermediul a numeroase operațiuni și, în final, au fost supuse procesului de spălare prin **retrageri de numerar succesive și achiziția de imobile într-o țară non UE.**



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- ❖ Multiple operațiuni de retragere numerar efectuate într-un interval scurt de timp;
- ❖ Utilizarea numerarului pentru tranzacționare în locul viramentelor bancare, în scopul eliminării urmelor documentare aferente tranzacțiilor;
- ❖ Încasarea unor sume care cumulat ajung la o valoare semnificativă de la o societate nerezidentă dintr-o țară UE, sumele fiind ulterior plasate în investiții imobiliare într-o țară non UE;
- ❖ Lipsa documentelor justificative aferente sursei fondurilor încasate de la o societate nerezidentă;
- ❖ Concordanța dintre creditările și debitările contului în aceeași zi sau în zilele următoare.

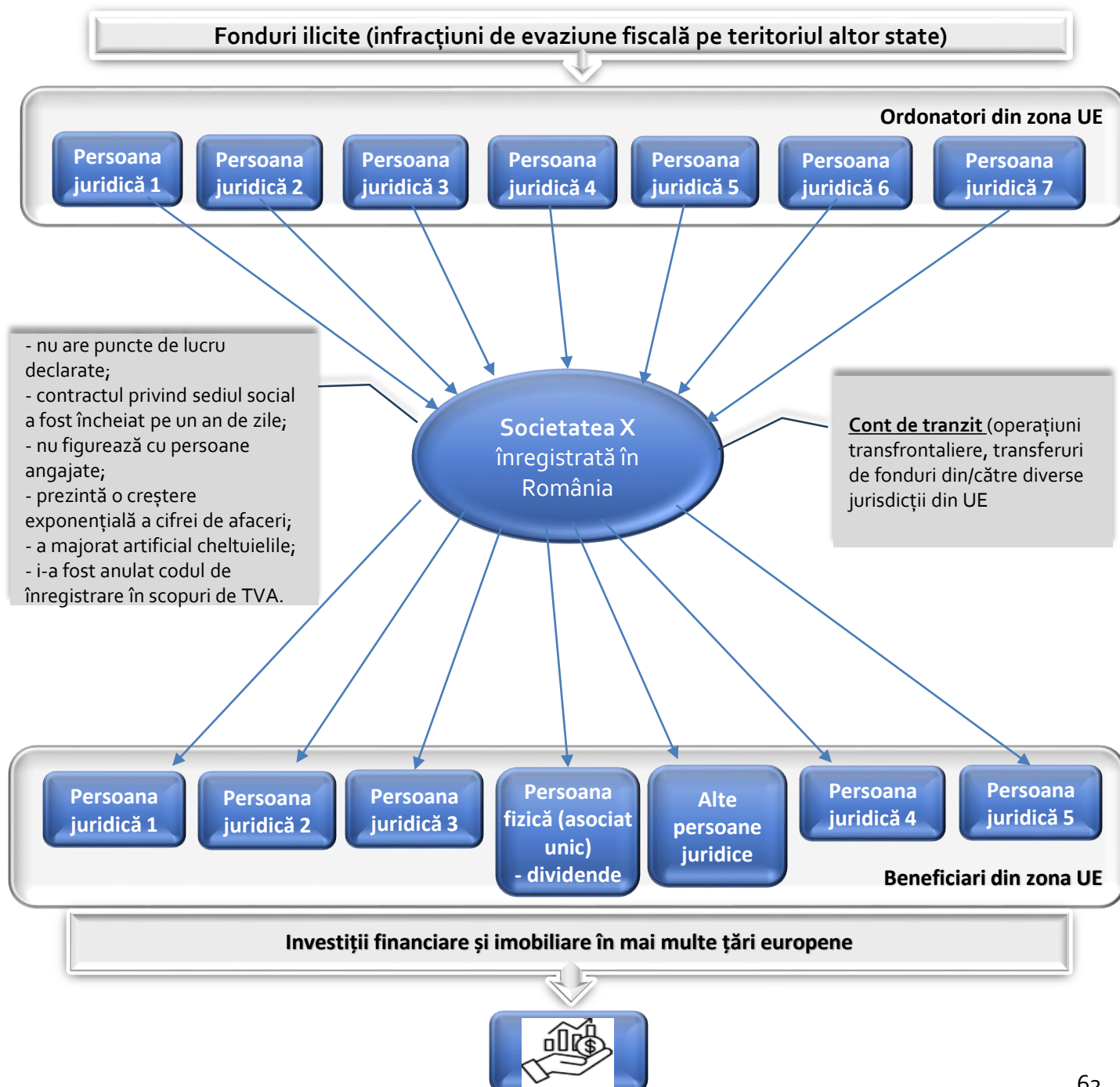
CAZUL 3: (evaziune fiscală)

Descrierea tipologiei: Operațiuni transfrontaliere, respectiv transferuri de fonduri de origine ilicită din/către jurisdicții din zona UE.

Fonduri de proveniență ilicită (fraude fiscale) de la furnizori din zona UE au fost transferate în contul unei societăți, înregistrată pe teritoriul României, pentru ca ulterior să fie transferate către companii nou înființate tot din zona UE și către asociatul unic al societății, sub formă de dividende, ulterior acesta din urmă folosind fondurile încasate pentru investiții financiare și imobiliare.

Societatea înregistrată în România are un profil economic de tip "verigă" în lanțul comercial, nu are puncte de lucru declarate, contractul privind sediul social a fost încheiat pe un an de zile, nu figurează cu persoane angajate, nu deține în patrimoniu active imobilizate, prezintă o creștere exponențială a cifrei de afaceri etc. În urma controalelor fiscale, s-a observat că societatea a majorat artificial cheltuielile, fiindu-i stabilit în sarcină de către organele fiscale impozit pe profit suplimentar de ordinul milioanelei de lei. Mai mult decât atât, societății i-a fost anulat codul de înregistrare în scopuri de TVA.

Conform informațiilor transmise de FIU-uri partenere, persoanele implicate în tranzacții au fost investigate într-un caz de criminalitate organizată care viza infracțiuni de evaziune fiscală pe teritoriul altor state.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

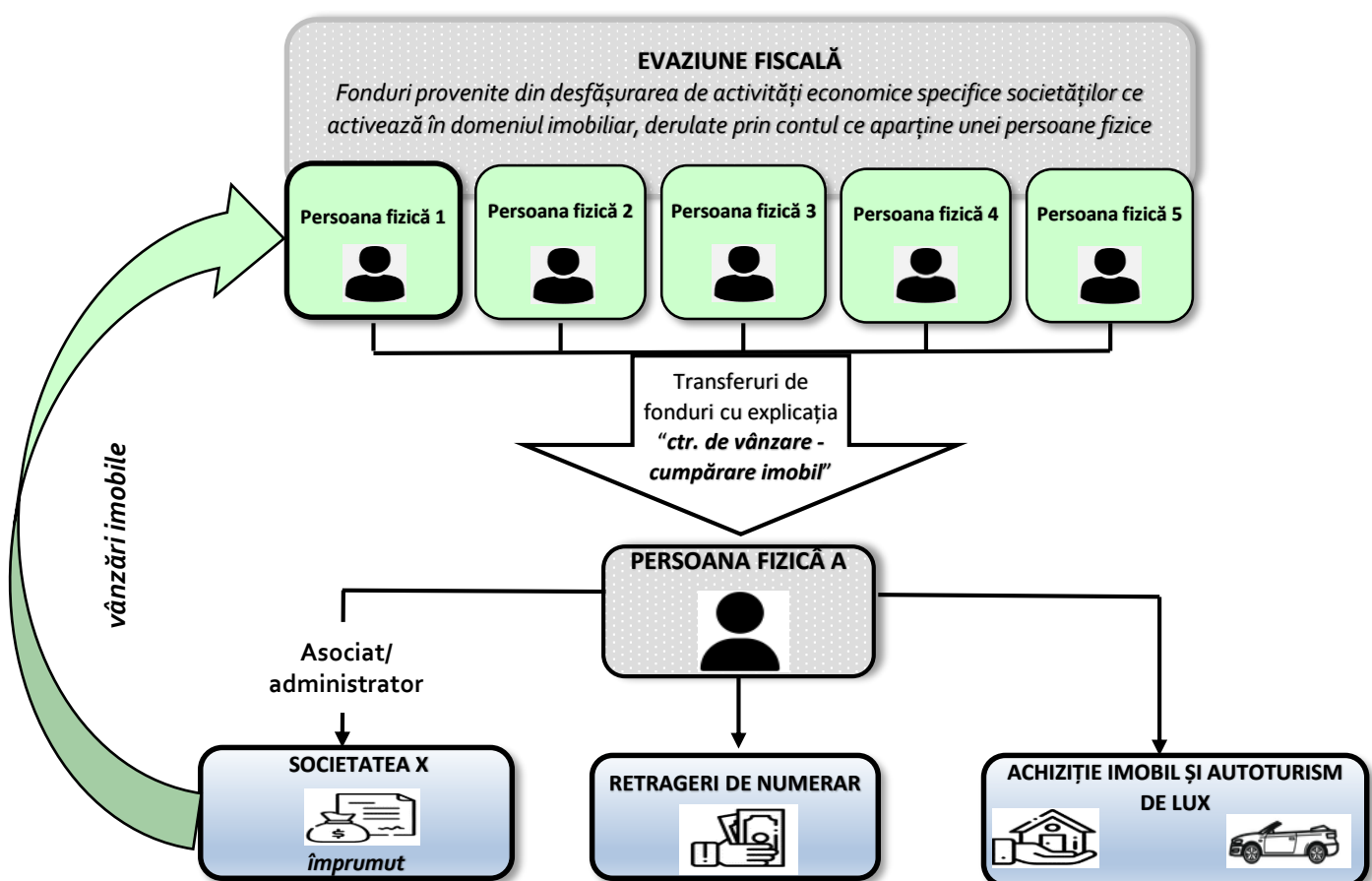
- ❖ Companie înregistrată în România, fără activitate economică pe teritoriul țării, cu profil tranzacțional tranzitoriu: încasări și plăți valutare externe de valori foarte mari, ce ridică suspiciuni în privința legitimității și a scopului real pentru care sunt efectuate;
- ❖ Creștere abruptă a rulajelor la scurt timp de la deschiderea conturilor;
- ❖ Tranzacții care prin caracterul lor ridică suspiciuni cu privire la desfășurarea unei scheme de eludare TVA (valoarea totală a mărfurilor achiziționate este aproape egală cu valoarea totală la care mărfurile sunt vândute);
- ❖ Încasări de la extern aparent fără o justificare economică, pentru care banca nu deține documente justificative sau clarificări satisfăcătoare cu privire la sursa fondurilor transferate;
- ❖ Concordanța dintre creditările și debitările din cont în aceeași zi sau în zilele imediat următoare;
- ❖ Multitudinea de jurisdicții implicate.

CAZUL 4: (evaziune fiscală)*Descrierea tipologiei:*

Fondurile provenite din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală au fost introduse în circuitul financiar prin transferuri efectuate din contul mai multor persoane fizice în contul personal deținut de către persoana fizică A, cu titlul „*contract de vânzare cumpărare imobil*”, operațiuni urmate de:

- retrageri de numerar;
- transferuri cu titlul de „*împrumut*” sau „*alimentare cont*” în conturile societății deținută și administrată de către persoana fizică A, societate care are ca obiect principal de activitate construirea de imobile oferite spre vânzare sau închiriere;
- achiziționarea unui autoturism de lux.

Astfel, banii obținuți de societatea X, ca urmare a comercializării de imobile, nu au ajuns în conturile societății, ci în conturile personale ale persoanei fizice A ce controlează această societate, pentru ca în final să fie supuse procesului de spălare prin retrageri de numerar, acordarea de împrumuturi către societate și achiziții de autoturisme de lux.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- ❖ retrageri de numerar imediat după creditarea contului;
- ❖ cuantumul ridicat și repetabil al încasărilor de la diverse persoane;
- ❖ persoana fizică pare să desfășoare o activitate specifică unei societăți prin contul personal;
- ❖ persoana fizică este asociatul și administratorul unei societăți care are ca obiect principal de activitate construirea de imobile oferite spre vânzare sau închiriere.

2. Spălarea fondurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni prevăzute de Codul penal:

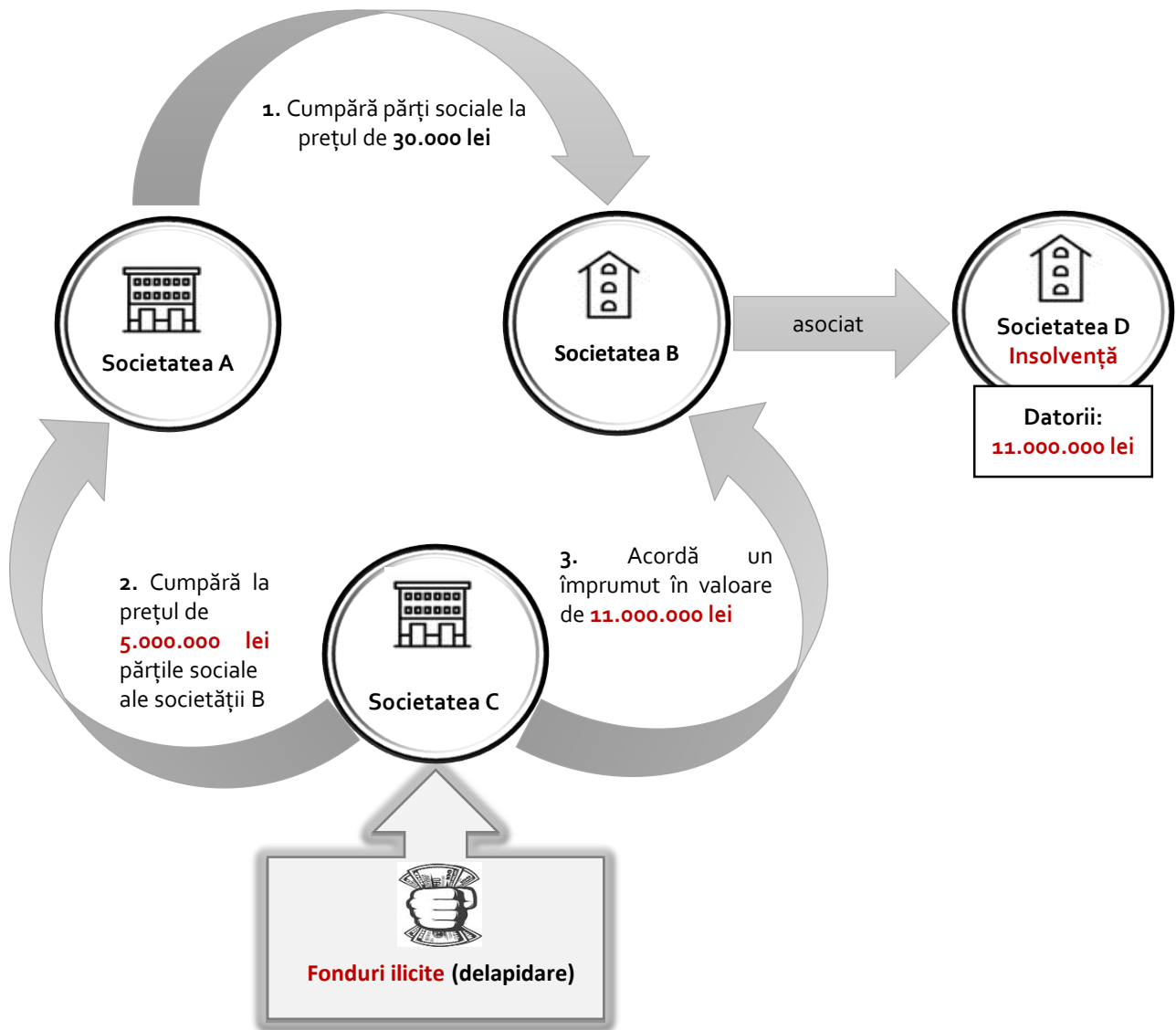
Descrierea tipologiei: Fondurile provenite din săvârșirea infracțiunii de delapidare au fost introduse în circuitul financiar prin achiziția de părți sociale la un preț supraevaluat.

Societatea **A**, nou înființată, a devenit la doar patru zile de la înființare asociatul majoritar al societății **B**, transferând către aceasta suma de 30.000 lei, cu explicația "*Aport capital social din partea societății A*". La doar o lună de la achiziția părților sociale, societatea **A** le-a cesionat către societatea **C**, la prețul de 5.000.000 lei (existând suspiciuni privind supraevaluarea acestui preț), cu explicația "*Contravaloare părți sociale deținute în societatea B*", diferența dintre prețul de achiziție și cel de vânzare al părților sociale fiind repartizată sub formă de dividende în cursul exercițiului financiar curent.

Societatea **B**, ale cărei părți sociale au făcut succesiv obiectul vânzării – cumpărării în decurs de o lună, deținea calitatea de asociat unic într-o altă societate (**D**), aflată în stare de insolvență, care figura cu datorii de 11.000.000 lei. Astfel că, la momentul achiziționării părților sociale ale societății **B**, societatea **C** a încheiat și un contract de împrumut cu aceasta, în scopul achitării datoriilor societății **D** și închiderii procedurii de insolvență.

Prin aceste operațiuni, achiziția de părți sociale și acordarea împrumutului, societatea **C** a devenit asociat unic al societății **B** și, totodată, a preluat implicit controlul societății **D**.

Analiza efectuată în legătură cu fondurile cu care societatea **C** a achiziționat părțile sociale ale societății **B**, precum și în legătură cu fondurile acordate cu titlu de împrumut aceleiași societăți, a pus în evidență faptul că acestea proveneau din delapidarea patrimoniului unei societăți de investiții. Astfel, prin intermediul contractelor de cesionare părți sociale și de împrumut, s-au creat premisele introducerii în circuitul financiar a unor fonduri provenite din săvârșirea de infracțiuni (în speță delapidarea).



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

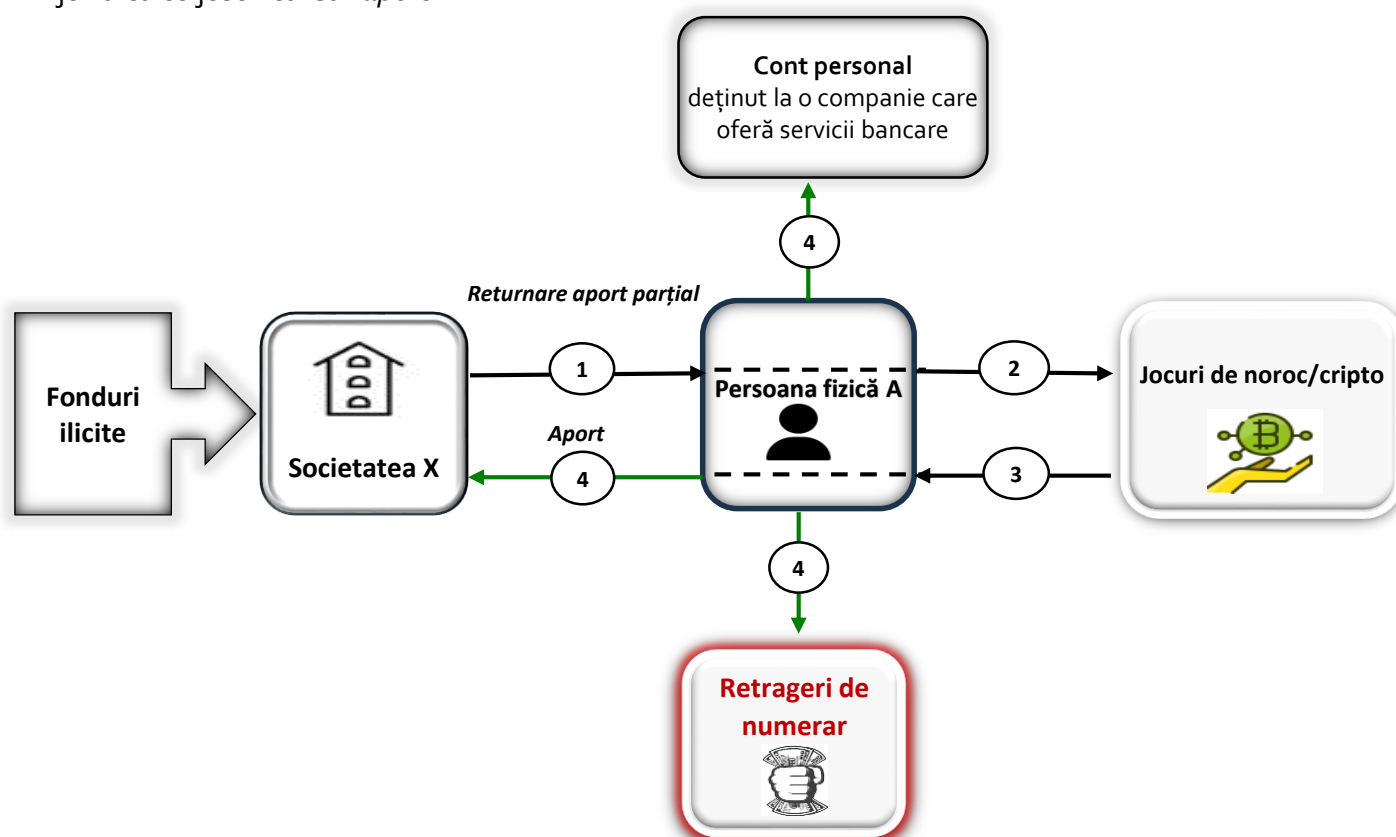
- ❖ Vânzarea – cumpărarea succesivă a părților sociale ale unei societăți;
- ❖ Vânzarea unor părți sociale la preț supraevaluat (în decurs de o lună prețul crescând de la 0,03 milioane lei la 5 milioane lei);
- ❖ Societate nou înființată interpusă în procesul de vânzare – cumpărare a unor părți sociale;
- ❖ Preluarea indirectă a controlului asupra unei societăți în insolvență, care figura cu datorii semnificative (11 milioane lei);
- ❖ Suspiciuni cu privire la valoarea reală a părților sociale, cât și la scopul real al tranzacției având în vedere diferența dintre prețul de cumpărare și prețul cu care au fost cesionate părțile sociale (în decurs de o lună prețul crescând de la 0,03 milioane lei la 5 milioane lei), dar și a perioadei scurte de timp scurs între cele două operațiuni;
- ❖ Suspiciuni cu privire la beneficiarul real al societății A, având în vedere vârsta asociatei (foarte tânără) și lipsa de expertiză în domeniul în care activează societatea pe care o deține;
- ❖ Suspiciunea ca prin aceste demersuri - constituire societate, utilizarea ei în scopul achiziției unor părți sociale, discrepanța semnificativă a sumei investite și valoarea de piață a societății, au condus la suspiciunea că aceasta tranzacție făcea parte dintr-un circuit de spălare de bani.

3. Infracțiuni prevăzute de Legea nr. 31/ 1990 privind societățile comerciale:

CAZUL 1: *Fonduri de proveniență ilicită introduse în circuitul financiar prin platforme de gambling cu scopul obținerii unor sume de bani aparent legitime.*

Descrierea tipologiei:

Sume cu o posibilă proveniență ilicită (provenite în urma atribuirii de contracte publice câștigate prin licitații presupuse a fi trucate) din patrimoniul societății **X** au fost utilizate în interes personal și contrar intereselor acesteia de către persoana fizică **A** (asociat unic) în vederea obținerii unor sume licite, o parte dintre acestea reîntorcându-se în contul entității juridice. Astfel, sumele încasate de la societatea **X** cu titlul de "returnare aport parțial" sunt investite în platforme de jocuri de noroc/cryptomonede, transferate către cont personal deschis pe o platformă care oferă servicii bancare (platformă ce nu oferă o transparență totală a sumelor rulate de către clienți) sau retrase în numerar. O parte din câștigurile obținute sunt virate în aceeași zi către entitatea juridică cu justificarea "aport".



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologiei:

- ❖ Neconcordanță între profilul declarat și comportamentul tranzacțional al persoanei fizice;
- ❖ Depuneri/retrageri de numerar cu sursa/destinația fondurilor necunoscută;
- ❖ Neconcordanță între încasările și debitările cu societatea **X**, clientul încasând sume de bani cu detalii "restituire aport" mult mai mari decât transferurile efectuate către companie;
- ❖ Încasări și plăți de la/către platforme de gambling/cryptomonede/cont personal, cu sursa/destinația fondurilor necunoscută;
- ❖ Suspiciuni cu privire la apartenența la un grup de gambling (conform celor declarate de client);
- ❖ Posibilă activitate comercială efectuată pe contul persoanei fizice **A**, având în vedere faptul că încasările din societate sunt urmate de plăți către persoane fizice, coroborat cu lipsa plăților salariilor din contul societății **X**;
- ❖ Documentele justificative prezentate de către persoana fizică nu sunt edificatoare pentru tranzacțiile efectuate pe conturi.

CAZUL 2: (Folosirea de către fondatorul, administratorul, directorul, directorul executiv sau reprezentantul legal al societății, cu rea-credință a bunurilor sau creditului de care se bucură societatea, într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul lui propriu ori pentru a favoriza o altă societate în care are interese direct sau indirect).

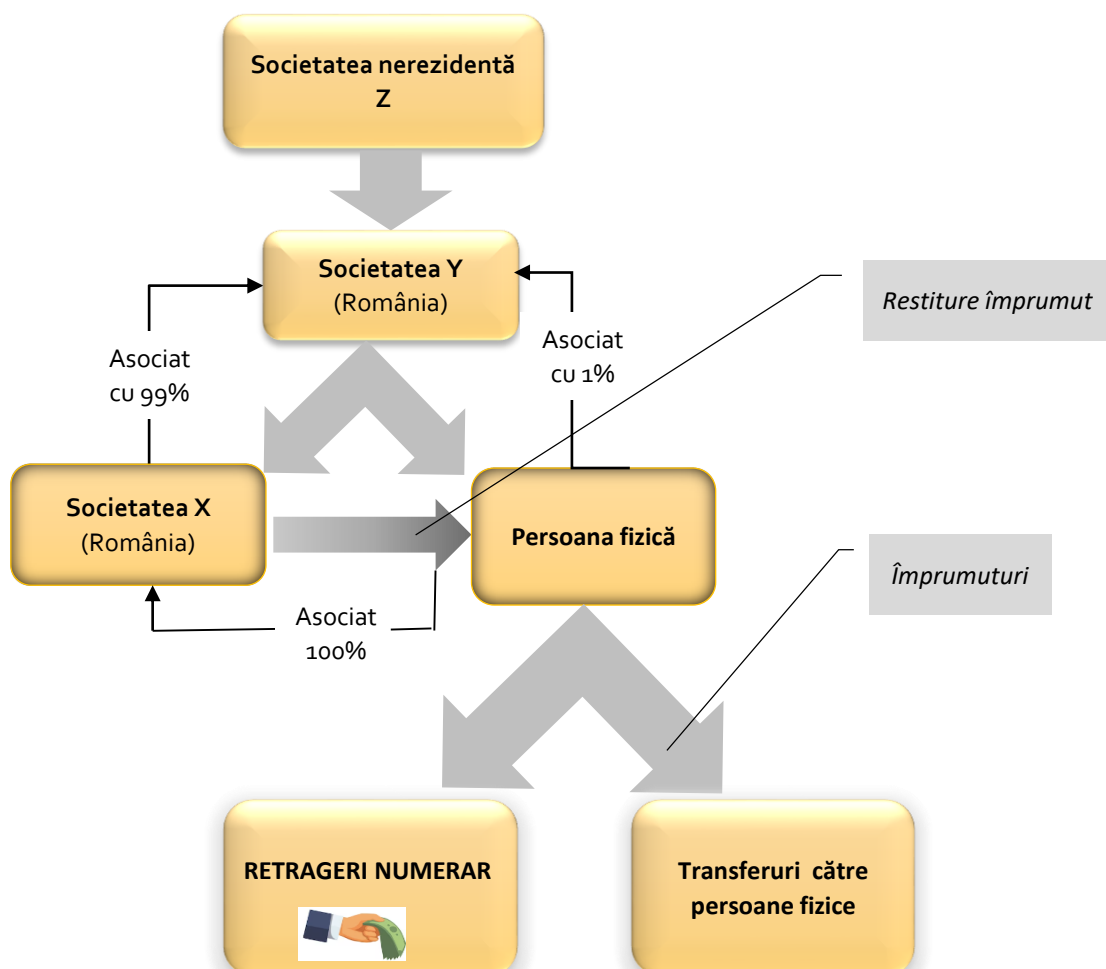
Descrierea tipologiei: Transferuri repetate de valori semnificative derulate între o societate nerezidentă ("Z") și două societăți românești ("X" și "Y"), urmate de plăți către persoana care deține calitatea de asociat unic și administrator la ultima societatea din circuitul creat, cu explicația "restituire împrumut", în final fonduri fiind retrase în numerar.

Transferuri repetate de fonduri de la o societate nerezidentă, ce au ca beneficiar final o persoană fizică din România, prin intermediul a două societăți românești controlate de către persoana fizică beneficiară a fondurilor.

Fondurile care au făcut obiectul acestor transferuri și a căror origine a fost asociată cu infracțiuni, au fost anterior transferate la extern și investite în domeniul imobiliar. Ulterior, fondurile au fost reintroduse în România, prin intermediul uneia dintre societățile controlate de persoana fizică care este beneficiar final al fondurilor.

Astfel, fondurile au parcurs un circuit care a fost inițiat de societatea nerezidentă, tranzitând conturile celor două societăți românești, fiind în final transferate în contul persoanei fizice care le controlează, cu titlul de "restituire împrumut conform contract de creditare". Ca documente justificative pentru transferurile reprezentând restituirea împrumuturilor au fost prezentate contracte de împrumut încheiate cu peste 10 ani în urmă, împrumuturile care făceau obiectul acestor contracte fiind deja restituite în urmă cu câțiva ani, conform informațiilor comunicate de organele fiscale.

Din contul persoanei fizice, fondurile au fost fie retrase în numerar, fie transferate către alte persoane fizice, cu titlul de împrumut.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

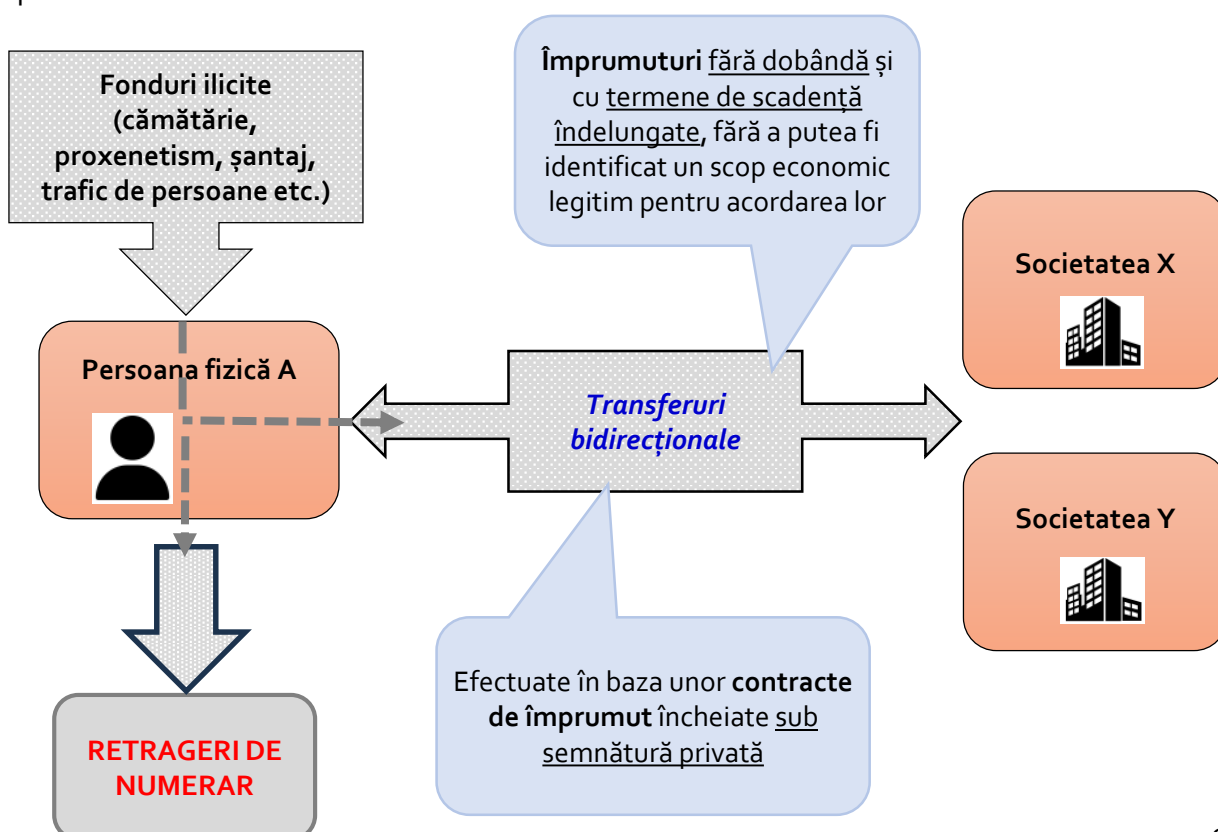
- ❖ Circuitul tranzacțional identificat între două societăți cu titlu de "restituire împrumut conform contract creditare firmă", urmate de transferuri de sume în contul unei persoane fizice (asociat comun) și ulterior retrase în numerar;
- ❖ Pe conturile societății X nu a fost identificată o activitate economică rezonabilă conform obiectului de activitate;
- ❖ Quantumul ridicat și repetabil al retragerilor de numerar, la scurt timp după creditarea contului;
- ❖ Banca nu deține informații clarificatoare și nici documente justificative privind tranzacțiile efectuate pe contul clientului, precum și raționamentul efectuării acestora;
- ❖ Conturile societăților X și Y par a fi folosite ca și conturi de tranzit;
- ❖ Există concordanță între creditările și debitările din conturi;
- ❖ Neconcordanța între profilul persoanei fizice (sursa fondurilor declarată – salarii) și activitatea tranzacțională desfășurată pe conturi;
- ❖ Tranzacții aparent fără o justificare economică.

4. Fonduri provenite din săvârșirea unor infracțiuni prevăzute de Legea nr. 39/2003 privind prevenirea și combaterea criminalității organizate:

CAZUL 1: (cămătărie, proxenetism, șantaj, trafic de persoane etc.)

Descrierea tipologiei:

Fondurile provenite din săvârșirea de infracțiuni (cămătărie, proxenetism, șantaj, trafic de persoane etc.) au fost introduse în circuitul financiar prin intermediul unor transferuri bidirecționale efectuate cu titlul de "împrumut"/"restituire împrumut" (fără dobândă și cu termen de scadență îndelungată) între persoana fizică A și societățile X și Y, aceste tranzacții având la bază documente cu înregistrări sub semnătură privată, neautentificate la notar. Ulterior, fondurile au fost retrase în numerar din contul persoanei fizice A.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

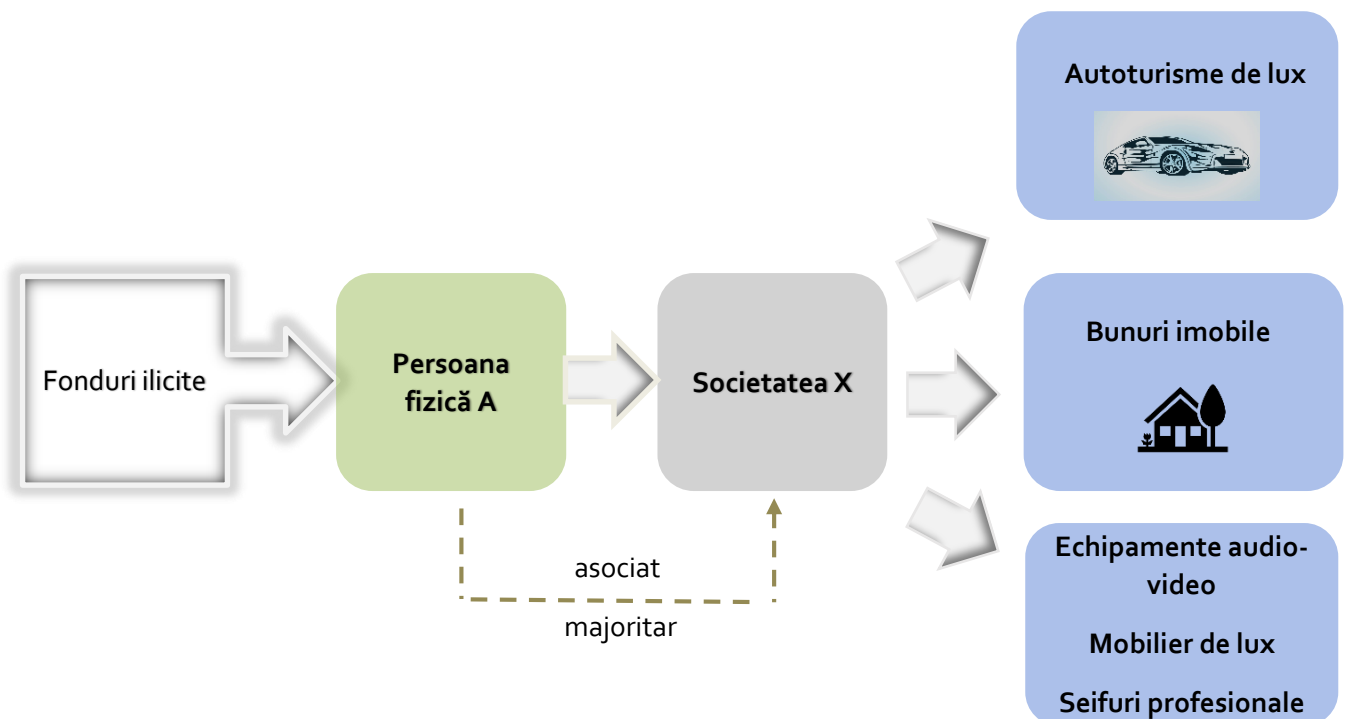
- Retrageri de numerar succesive, efectuate de către un împuternicit pe cont, sub limita de raportare, de valoare semnificativă, fără a se cunoaște modul de utilizare/destinația sumelor retrase;
- Crearea unor circuite fără a avea un scop economic între o persoană fizică și societățile la care acesta deține calitatea de asociat și administrator, justificate prin contracte de împrumut încheiate sub semnătură privată;
- Domeniul de activitate care prezintă risc crescut în ceea ce privește spălarea banilor – "dezvoltare imobiliară", în care activează persoana fizică și firmele controlate de către aceasta;
- Informații negative identificate în surse deschise cu privire la persoana fizică.

CAZUL 2: (trafic de persoane, proxenetism)

Spălarea unor sume de bani provenite din săvârșirea de infracțiuni pe teritoriul mai multor state (trafic de persoane și proxenetism) prin achiziția de bunuri de lux (autoturisme, imobile etc.).

Descrierea tipologiei: Frecvente încasări de valoare semnificativă pe conturile unei societăți, provenite de la extern, de la asociatul majoritar al societății, cu precădere prin intermediul unei platformei care oferă servicii bancare (fără prezentarea unor documente justificative ale tranzacțiilor), urmate la scurt timp sau chiar în aceeași zi de plăți de aceeași valoare pentru achiziția unor bunuri de lux (autoturisme, imobile, seif de maximă securitate, sisteme audio-video, sisteme de supraveghere etc.).

Pe conturile societății nu se regăsesc operațiuni specifice/obișnuite pentru o societate (plăți utilități, salarii, plăți către bugetul de stat etc.).



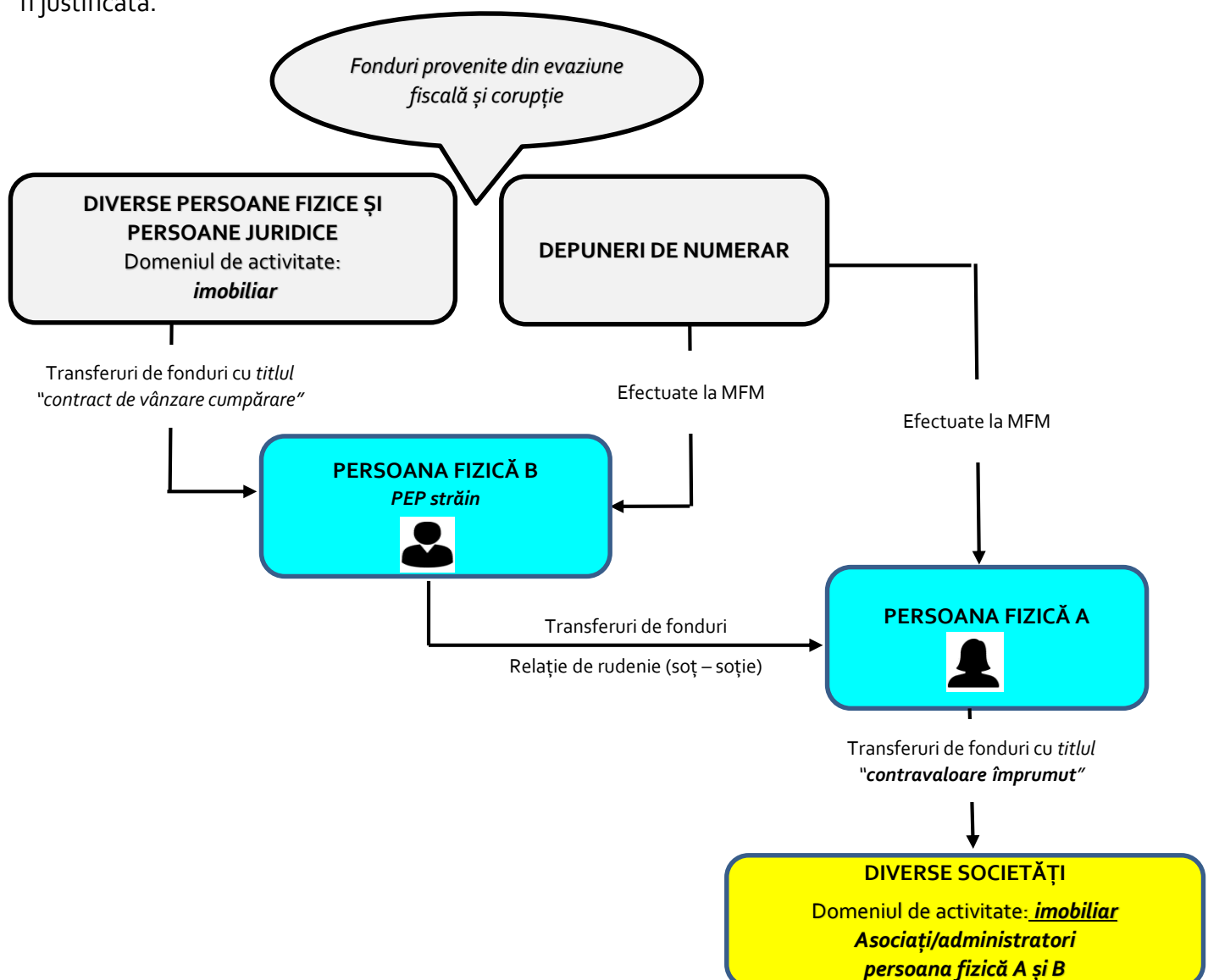
Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- Încasări de valori mari prin intermediul unei companii care oferă servicii bancare, reprezentând creditări de societate, fonduri asupra cărora planează suspiciuni de proveniență ilicită (proxenetism, trafic de persoane);
- Sume foarte mari folosite pentru amenajarea unor spații interioare care par a nu avea legătură cu domeniul de activitate al societății;
- Transferuri de sold la scurt timp de la deschiderea conturilor curente ale societății la o alta bancă, reprezentând sold din închidere cont la inițiativa băncii;
- Concordanță între încasări și plăți în cursul aceleiași zile sau în zilele următoare;
- Existența unor informații media negative referitoare la asociații societății.

5. Fonduri provenite din săvârșirea unor infracțiuni prevăzute de Legea nr. 78/2000 pentru prevenirea și sancționarea faptelor de corupție:

CAZUL 1: (corupție și evaziune fiscală)

Fondurile provenite din săvârșirea de infracțiuni (evaziune fiscală și corupție) au fost transferate în mod repetitiv prin intermediul conturilor unor persoane fizice și juridice, formând circuite financiare care nu par a avea scop economic, fiind însoțite de explicații de tipul "contract de vânzare cumpărare" (terenuri vândute la prețuri supraevaluate), "contravaloare împrumut". O mare parte din fondurile ilicite au fost introduse în circuitul financiar prin depuneri de numerar, a căror proveniență nu a putut fi justificată.



Din informațiile transmise de entitățile raportoare referitor la **persoana fizică A** au reieșit următoarele:

- Este cetățean născut într-o țară UE, este asociat și administrator în cadrul mai multor societăți din România care își desfășoară activitatea în domeniul imobiliar;
- A declarat că fondurile tranzacționate prin conturi provin din salarii, scopul și natura relației de afaceri este finanțare și deține o funcție de conducere în cadrul unei alte societăți la care aceasta nu are calitatea de asociat/administrator;
- În decursul a patru ani, pe contul deținut de persoana fizică A s-au remarcat depuneri de numerar semnificative și frecvente pentru care banca nu deține clarificări privind sursa fondurilor, încasări frecvente interbancare de la persoana fizică expusă public B (între care există legătură de rudenie, respectiv soț - soție) provenite tot din depuneri de numerar, operațiuni urmate de transferuri în conturile mai multor persoane fizice și ale unor societăți (care activează în domeniul imobiliar), pe care aceasta le controlează, cu titlul "**contract de vânzare cumpărare**", "**contravaloare de împrumut**", dar și în conturile personale deținute la diverse instituții bancare.

Referitor la **persoana fizică B** (persoană fizică expusă public) entitățile raportoare au transmis următoarele:

- Este cetățean născut într-o țară UE, a deținut mai multe funcții politice importante într-o țară UE și funcții de conducere în cadrul unor companii de stat, fiind cercetat penal pentru îmbogățire ilicită în urma prejudicierii statului în proporții deosebit de mari;
- Este asociat și administrator în cadrul mai multor societăți înmatriculate în România care activează în domeniul imobiliar;
- A declarat că fondurile tranzacționate prin conturi provin din salarii, scopul și natura relației de afaceri este reprezentată de încasări și cheltuieli curente;
- Deține o funcție de conducere în cadrul unei societăți la care persoana fizică A figurează ca asociat;
- În decursul a doi ani, pe conturile persoanei fizice B au fost identificate încasări semnificative de la diverse persoane fizice și juridice rezidente având detalii de plată diverse numere de contract, operațiuni urmate de multiple transferuri în contul persoanei fizice A și schimburi valutare, pentru ca în final fondurile să fie transferate integral în contul persoanei fizice A;

Astfel, se poate aprecia faptul că au fost create circuite financiare formale bazate pe folosirea conturilor unor persoane fizice și juridice, pentru transferul fondurilor care au avut ca finalitate intrarea fondurilor în posesia persoanelor care controlau ordonatorii inițiali ai acestora și a căror proveniență ar putea fi din săvârșirea infracțiunii de corupție.

Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- Depuneri de numerar semnificative și frecvente pentru care banca nu deține clarificări satisfăcătoare privind sursa fondurilor;
- Utilizarea numerarului pentru tranzacționare în locul viramentelor bancare, mai ales atunci când se vehiculează sume mari de bani;
- Există concordanță între creditările și debitările din cont;
- Contul persoanei fizice A pare a fi folosit ca un cont de tranzit;
- Quantumul operațiunilor bancare desfășurate de către persoanele fizice A și B depășesc cu mult veniturile declarate pe teritoriul României;
- Operațiuni ce par a fi efectuate doar pentru a îndepărta sumele de bani de originea lor ilicită;
- Informații negative în mass-media referitoare la persoana expusă public.

CAZUL 2: (corupție și evaziune fiscală)

Fondurile provenite din săvârșirea de infracțiuni (corupție și evaziune fiscală) au fost integrate în circuitul financiar prin intermediul unor transferuri de fonduri de valori semnificative, efectuate cu titlul "facturi" și "împrumut".

Astfel, în urma organizării unei licitații publice, societatea X a fost declarată câștigătoare, atribuindu-i-se un contract de construcție a unui tronson dintr-o autostrada. O parte din materiile prime folosite pentru aceste lucrări au fost furnizate de către societatea Y.

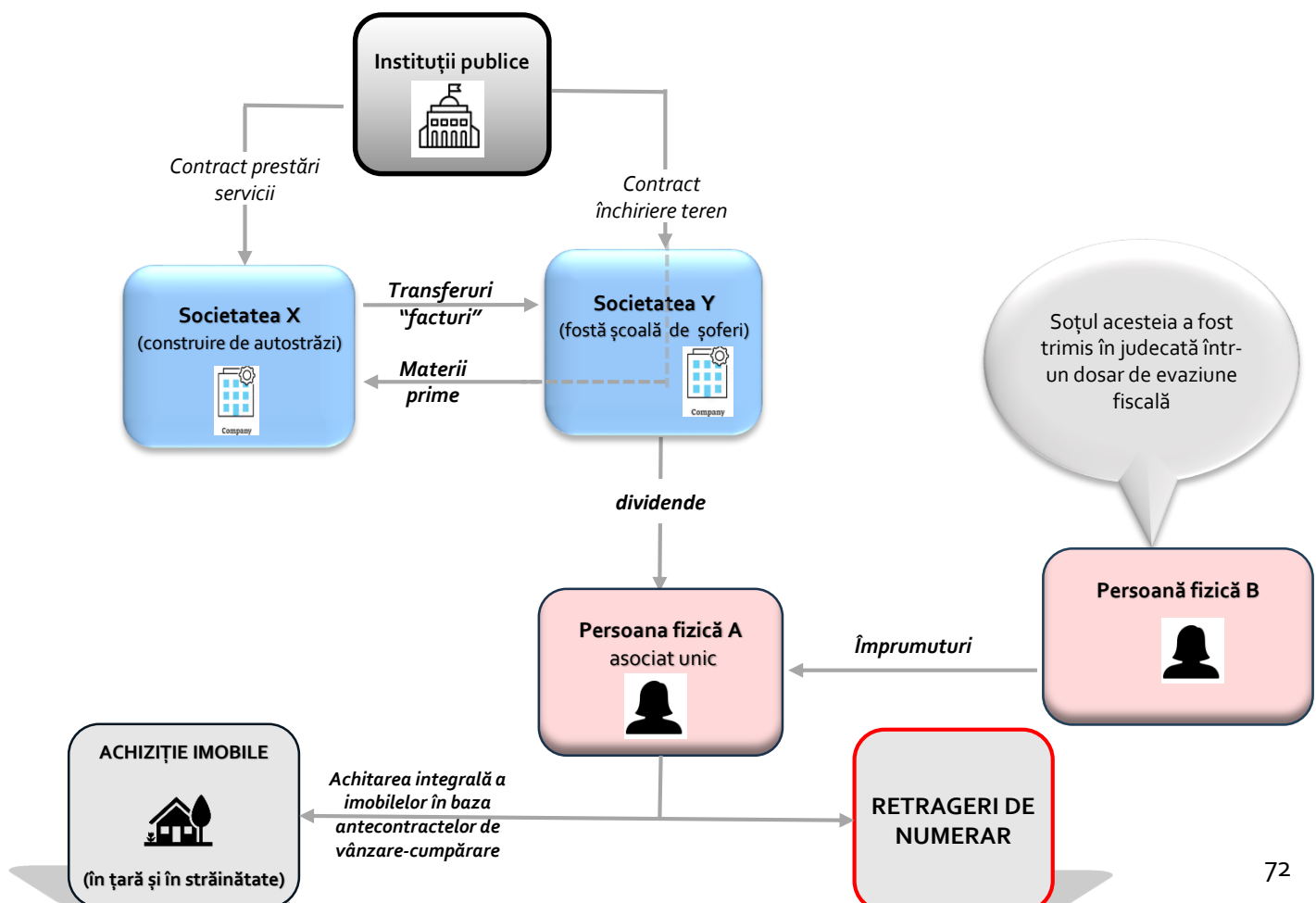
Cu puțin timp înainte de demararea acestor lucrări, asociatul societății Y a schimbat obiectul de activitate al acesteia de la școală șoferi, la extracția pietrei pentru construcții, a pietrișului și a nisipului și a încheiat în acest sens un contract cu o instituție a statului prin care a primit spre închiriere un teren ce are ca destinație "groapă de împrumut", loc de unde constructorii extrag importante cantități de materiale de construcții, în schimbul plății unei chirii lunare.

Astfel, societatea Y a devenit furnizorul de materii prime necesare îndeplinirii obiectului contractului atribuit societății X ca urmare a derulării procedurii de licitație publică, livrările de materii prime efectuate constituind 95% din cifra de afaceri a societății Y.

În urma acestor activități comerciale, societatea Y a înregistrat o creștere bruscă a veniturilor (de aproximativ 17 ori mai mari decât veniturile anterioare), fapt ce a condus și la o creștere a profitului (aproximativ 70 % din valoarea veniturilor) și implicit a dividendelor repartizate asociatului unic.

Un alt aspect relevant este reprezentat de sumele cu titlu de "împrumut" primite de asociatul unic al societății Y de la o persoană fizică, al cărei soț era cercetat pentru săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală.

Din dividendele repartizate și împrumuturile primite de la persoane fizice, asociatul societății Y a achiziționat imobile, atât în țară, cât și în străinătate și a efectuat retrageri semnificative de numerar. Un comportament neuzual și lipsit de raționament clar economic a fost reprezentat de faptul că plata contravalorii imobilelor s-a efectuat integral în baza unor antecontracte de vânzare-cumpărare, contractele finale urmând a fi încheiate într-o dată ulterioară (perioada maximă fiind de aproximativ 12 luni).



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- Retrageri în numerar de valoare semnificativă, operațiuni ce nu pot fi justificate ca având un raționament și scop economic și pentru care există suspiciuni cu privire la destinația finală a fondurilor;
- Sumele primite cu titlul de dividende de către asociatul unic al societății Y, provin de la o companie cunoscută în domeniul construcțiilor de autostrăzi;
- Societatea Y a înregistrat o creștere bruscă și semnificativă a indicatorilor financiari din bilanțul contabil întocmit pentru perioada analizată, odată cu schimbarea domeniului de activitate cu unul complet diferit de cel anterior;
- Informații negative în mass-media referitoare la soțul persoanei care a transferat bani cu titlu de împrumut către asociatul societății Y (investigat pentru evaziune fiscală);
- Transferuri de valori mari într-o perioadă scurtă de timp, reprezentând plata integrală în avans a unor imobile, în baza unor antecontracte de vânzare-cumpărare, contractele finale urmând a fi încheiate într-o dată ulterioară (perioada maximă fiind de aproximativ 12 luni), acest comportament fiind neuzual și nu pare a fi justificat ca având un raționament clar economic;
- Lipsa documentelor și a clarificărilor în ceea ce privește necesitatea retragerilor de numerar, clienta devenind recalcitrantă.

III. Analize efectuate asupra unor tipare recurente/tipologii de spălare de bani identificate între persoane fizice și juridice, aparent fără nicio legătură între ele, circuitele financiare create între acestea fiind derulate pe teritoriul mai multor state situate atât pe teritoriul Uniunii Europene, cât și în afara acestuia.

În anul 2023 a fost efectuată analiza în cazul a două fenomene de acest tip, finalizate prin diseminarea către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție a trei informări în baza art. 34 (1) din Legea nr. 129/2019, în cadrul cărora au fost valorificate datele și informațiile primite într-un număr de 324 RTS-uri transmise Oficiului de către instituții de credit și furnizori de servicii de transfer rapid de bani.

Produsul final rezultat din analiza efectuată asupra acestor tipologii a cuprins reprezentări grafice și informații cu privire la următoarele aspecte:

- Amploarea tipologiei identificate (numărul și tipul entităților raportoare care au transmis Oficiului RTS-uri cu privire la tiparul tranzacțional identificat, disponerea în timp și spațiu a tranzacțiilor analizate/circuitelor financiare identificate, valoarea fondurilor tranzacționate);
- Descrierea tiparului tranzacțional identificat;
- Profilul persoanelor implicate în tiparul recurent (vârsta, cetățenia, nivelul de educație, nivelul veniturilor realizate, legăturile identificate între persoane, localizarea geografică a acestora);
- Indicatorii specifici tipologiei;
- Descrierea contextului în care s-au desfășurat tranzacțiile analizate.

În legătură cu fondurile implicate în circuitele financiare descrise în cele două tipare recurente de spălare a banilor au fost identificate indicii privind posibila proveniență a acestora din fraude și din infracțiuni săvârșite de cetățeni români pe teritoriul altor state (furt, tâlhărie).

În cazul fondurilor provenite din fraude, analiza efectuată a relevat faptul că practicile recurente identificate au exploatat în principal vulnerabilitățile persoanelor fizice racolate și implicate în transferul acestor fonduri ilicite prin metoda *money mule*.

Descrierea pe larg a acestor tipologii se poate vizualiza accesând următoarele link-uri:

<https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/659bfceada35e379454300.pdf>

<https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/64cof8430a20e264520563.pdf>

IV. Rapoarte privind riscurile aferente fondurilor tranzitate în numerar la frontieră, în urma cărora au fost diseminate informații în baza art. 34(4) din Legea nr. 129/2019.

V. Realizarea de ghiduri:

În anul 2023, prin colaborarea a două departamente din cadrul Oficiului, a fost realizat și publicat pe site-ul instituției **Ghidul privind indicatori de suspiciune și tipologii de spălare a banilor în domeniul cripto-activelor**:

(<https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/64df39aobooodo39843345.pdf>).

Analiza statistică

În acest capitol sunt prezentate rapoarte statistice privind tranzacțiile în numerar, transferurile externe și transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani, raportate în perioada 01.01.2023 - 31.12.2023, care au fost înregistrate în bazele de date ale ONPCSB.

I. DEPUNERILE / RETRAGERILE ÎN NUMERAR > 10.000 Euro

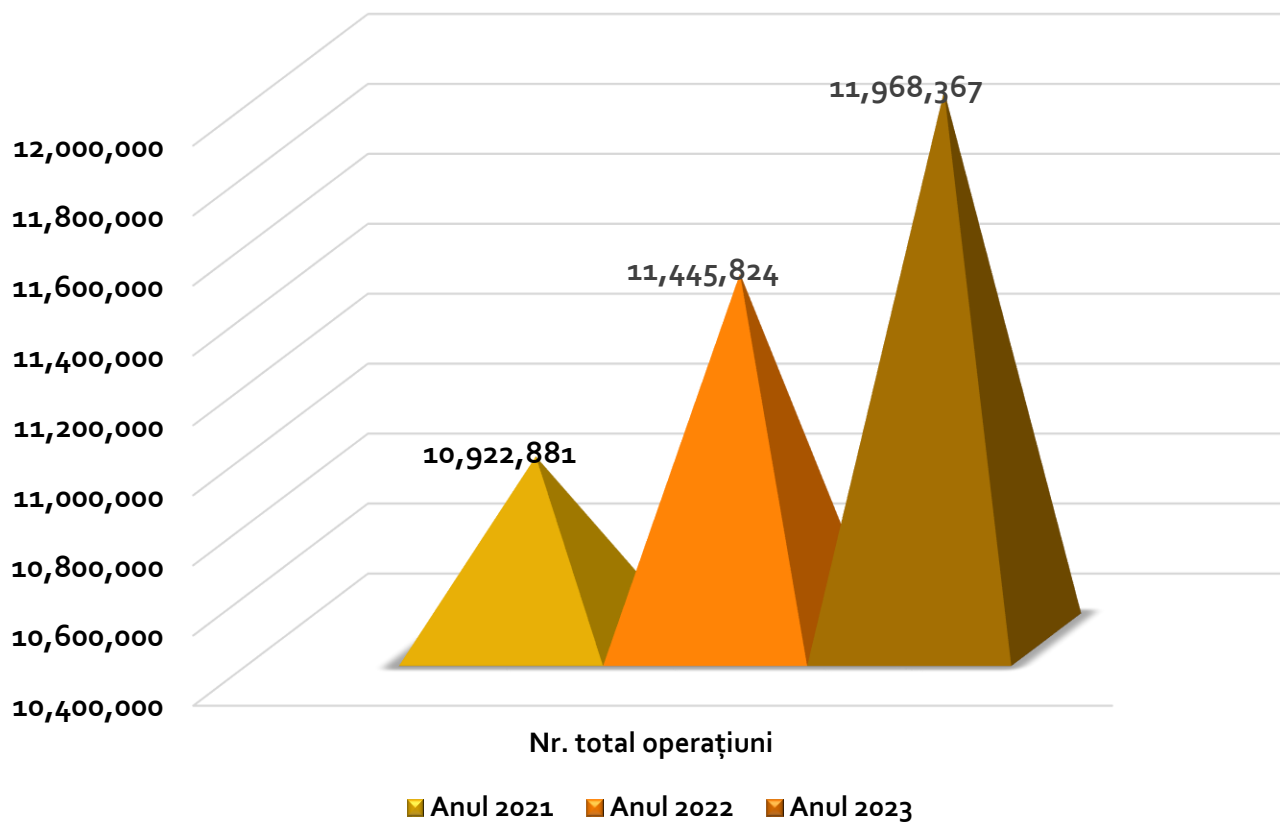
În bazele de date ale ONPCSB au fost înregistrate 14.690 rapoarte de tranzacții în numerar, primite de la entitățile raportoare pe parcursul anului 2023.

Cele 14.690 rapoarte conțin un număr total de 11,968,367 operațiuni dintre care: 9,959,822 au fost operațiuni de depunere numerar, în sumă totală de 61,162,431,841 euro, iar 2,008,545 reprezintă operațiuni de retragere numerar, în sumă totală de 21,695,892,288 euro. Principalele entități raportoare sunt băncile, cu 5.038 rapoarte, agenți economici în domeniul jocurilor de noroc - pariuri sportive - cu 3.030 rapoarte și entități care desfășoară activități de schimb valutar, cu 2.904 rapoarte.

Dinamica numărului de rapoarte și a numărului de tranzacții în numerar, în perioada 2021 - 2023

Date urmărite	Anul 2021	Anul 2022	Anul 2023
Nr. rapoarte	16.491	16.210	14.690
Nr. total operațiuni	10.922.881	11.445.824	11.968.367

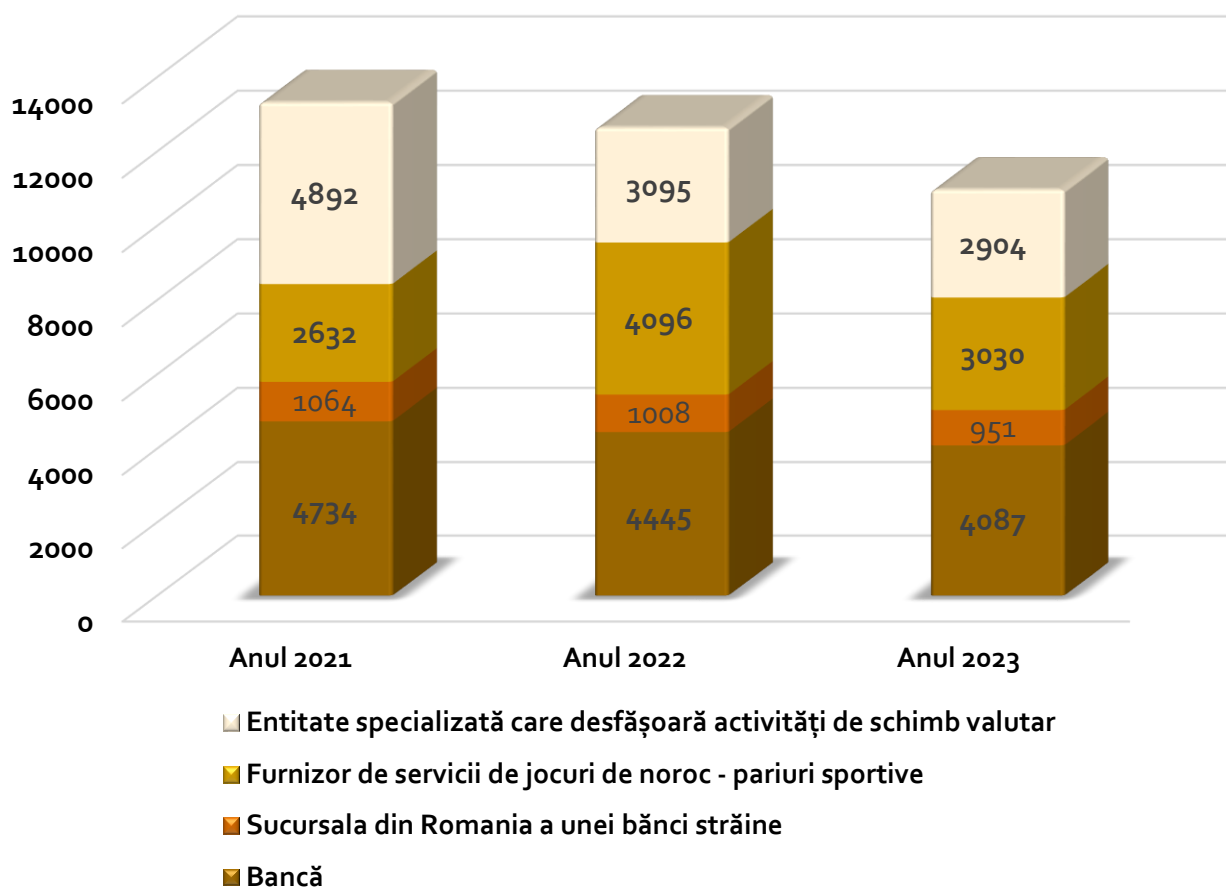
Dinamica numărului de tranzacții în numerar, în anii 2021, 2022, 2023



Dinamica numărului de rapoarte de tranzacții în numerar înregistrate în perioada 2021-2023, pe principalele tipuri de entități raportoare

Tip entitate raportoare	Anul 2021	Anul 2022	Anul 2023
Bancă	4.734	4.445	4.087
Sucursala din România a unei bănci străine	1.064	1.008	951
Furnizor de servicii de jocuri de noroc - pariuri sportive	2.632	4.096	3.030
Entitate specializată care desfășoară activități de schimb valutar	4.892	3.095	2.904

Dinamica numărului de rapoarte de tranzacții în numerar înregistrate în perioada 2021-2023, pe principalele tipuri de entități raportoare



În continuare este prezentată evoluția și structura numărului de operațiuni și a sumelor depuse și retrase în numerar de persoane fizice și de persoane juridice, în perioada 2021 - 2023:

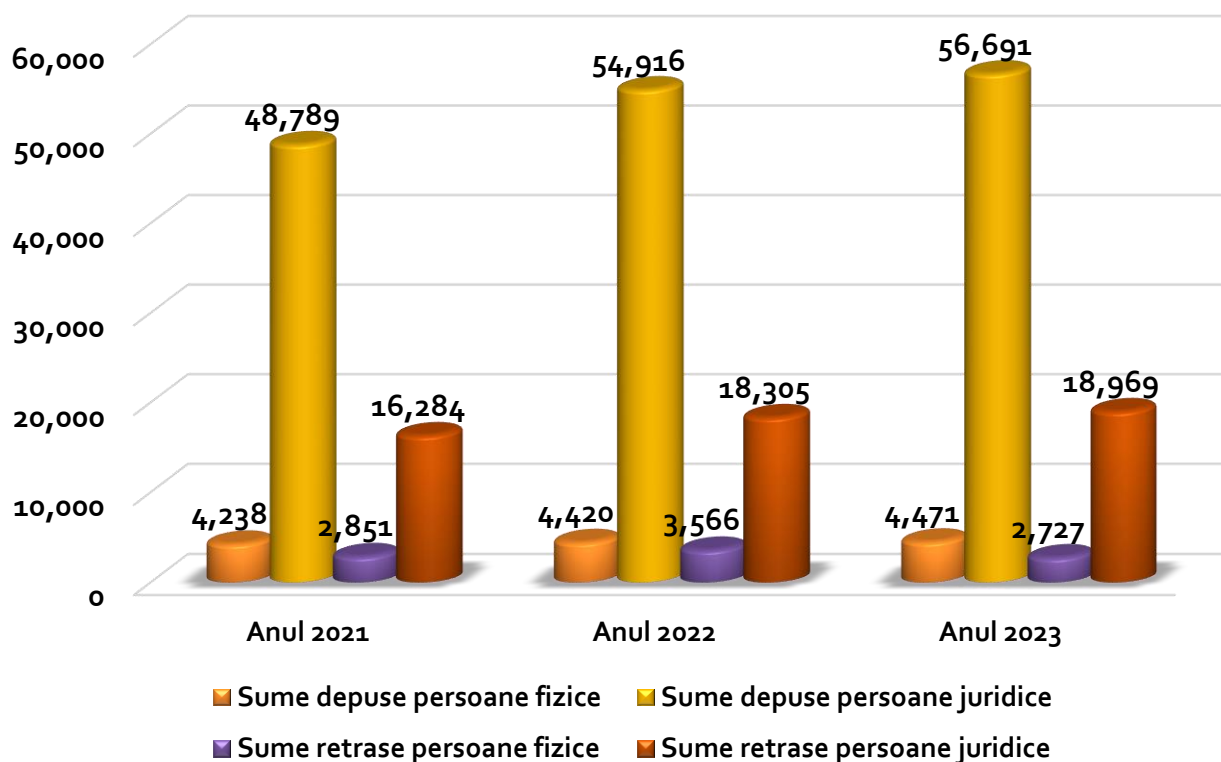
Numărul de operațiuni de depuneri / retrageri în numerar efectuate de persoane fizice / persoane juridice, în perioada 2021 - 2023

Date urmărite	Anul 2021	Anul 2022	Anul 2023
Operațiuni depunere persoane fizice	357.422	386.019	397.308
Operațiuni depunere persoane juridice	8.692.472	8.907.708	9.562.514
Total operațiuni depunere numerar	9.049.894	9.293.727	9.959.822
Operațiuni retragere persoane fizice	459.174	539.795	485.069
Operațiuni retragere persoane juridice	1.413.813	1.612.302	1.523.476
Total operațiuni retragere numerar	1.872.987	2.152.097	2.008.545

Sume tranzacționate în numerar în perioada 2021 - 2023
- mil. euro -

Date urmărite	Anul 2021	Anul 2022	Anul 2023
Sume depuse persoane fizice	4.238	4.420	4.471
Sume depuse persoane juridice	48.789	54.916	56.691
Total sume depuse	53.028	59.336	61.162
Sume retrase persoane fizice	2.851	3.566	2.727
Sume retrase persoane juridice	16.284	18.305	18.969
Total sume retrase	19.135	21.871	21.696

Dinamica sumelor tranzacționate în numerar
în perioada 2020-2023 (mil. euro)



**Numărul total de operațiuni de depuneri/retrageri în numerar defalcat
pe operațiuni efectuate în monedă națională și operațiuni în monedă străină
- mil. operațiuni-**

Anul 2021			Anul 2022			Anul 2023		
Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină
10,9	10,3	0,6	11,4	10,8	0,6	11,9	11,3	0,6

II. TRANSFERURI EXTERNE > 10.000 Euro

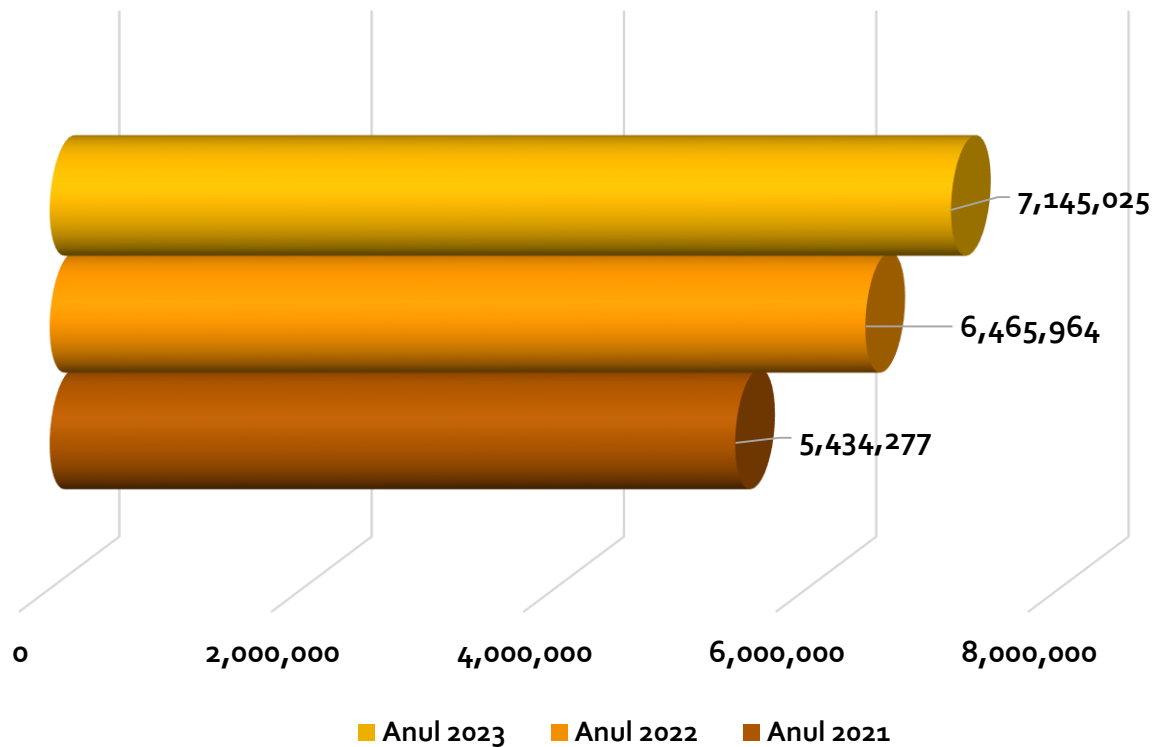
În bazele de date ale ONPCSB au fost înregistrate 6.051 rapoarte de transferuri externe în și din conturi din România cuprinzând 7.145.025 operațiuni, primite de la entitățile raportoare pe parcursul anului 2023.

Principalele entități raportoare sunt: băncile - 5.721 rapoarte, urmate de instituții financiare nebankare - leasing financiar - 82 rapoarte, societăți de servicii de investiții financiare - 62 rapoarte, asigurător/reasigurător - 56 rapoarte, societăți de administrare a investițiilor - 52 rapoarte, sucursală din România a unei instituții financiare persoană juridică străină - 26 rapoarte, instituții emitente de monedă electronică - 11 rapoarte.

**Dinamica numărului de rapoarte și a numărului de transferuri externe,
în perioada 2021 - 2023**

Date urmărite	Anul 2021	Anul 2022	Anul 2023
Nr. rapoarte	6.283	6.923	6.051
Nr. total operațiuni	5.434.277	6.465.964	7.145.025

Dinamica numărului de transferuri externe în anii 2021, 2022, 2023



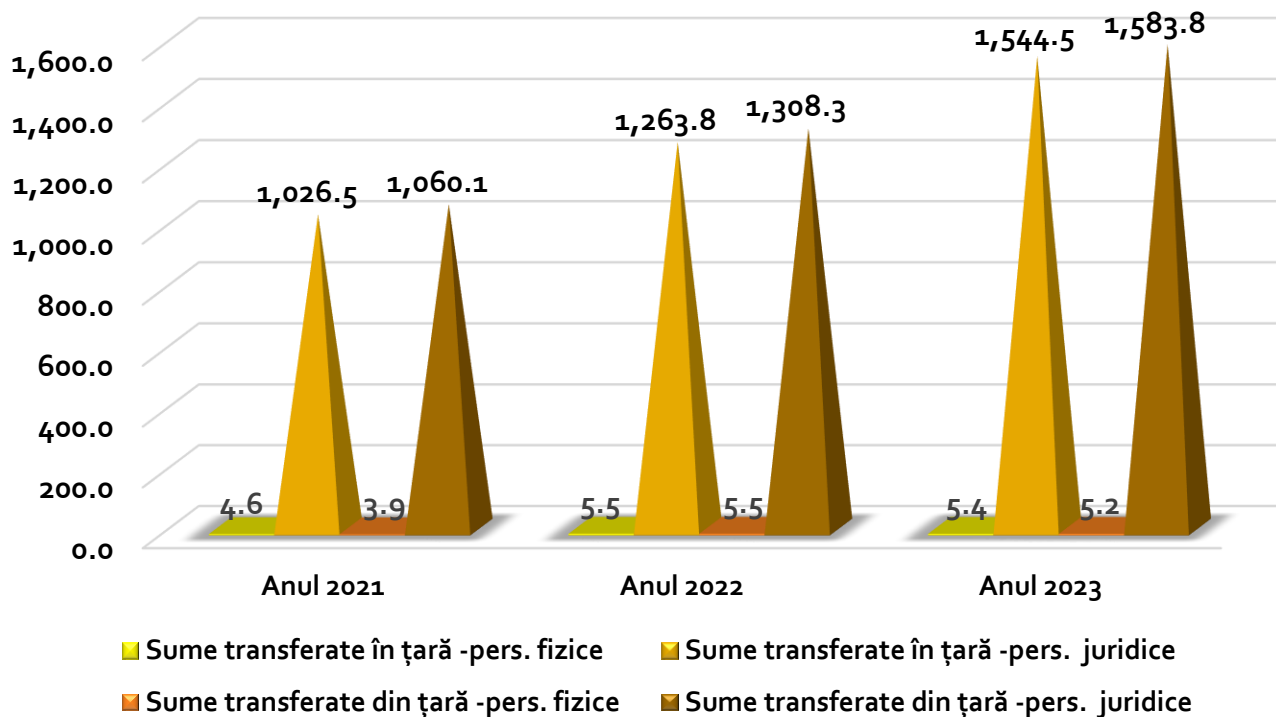
În continuare este prezentată evoluția și structura sumelor de încasări și plăți externe efectuate de persoane fizice / persoane juridice, în anii 2021, 2022, 2023:

Sume transferate în/din România, în perioada 2021 - 2023

- mld. euro -

Date urmărite	Anul 2021	Anul 2022	Anul 2023
Sume transferate în țară de persoane fizice	4,6	5,5	5,4
Sume transferate în țară de persoane juridice	1.026,5	1.263,8	1.544,5
Total sume transferate în țară	1.031,1	1.269,3	1.549,9
Sume transferate din țară de persoane fizice	3,9	5,5	5,2
Sume transferate din țară de persoane juridice	1.060,1	1.308,3	1.583,8
Total sume transferate din țară	1.064,0	1.313,8	1.589,0

**Dinamica sumelor de încasări și plăți externe
în perioada 2021 - 2023 (mld. euro)**



**Numărul total de transferuri externe defalcat pe operațiuni
efectuate în monedă națională și operațiuni în monedă străină
- mil. operațiuni-**

Anul 2021			Anul 2022			Anul 2023		
Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină
5,4	2,0	3,4	6,5	2,5	4,0	7,1	3	4,1

III. TRANSFERURI DE FONDURI PENTRU ACTIVITATEA DE REMITERE DE BANI > 2.000 Euro

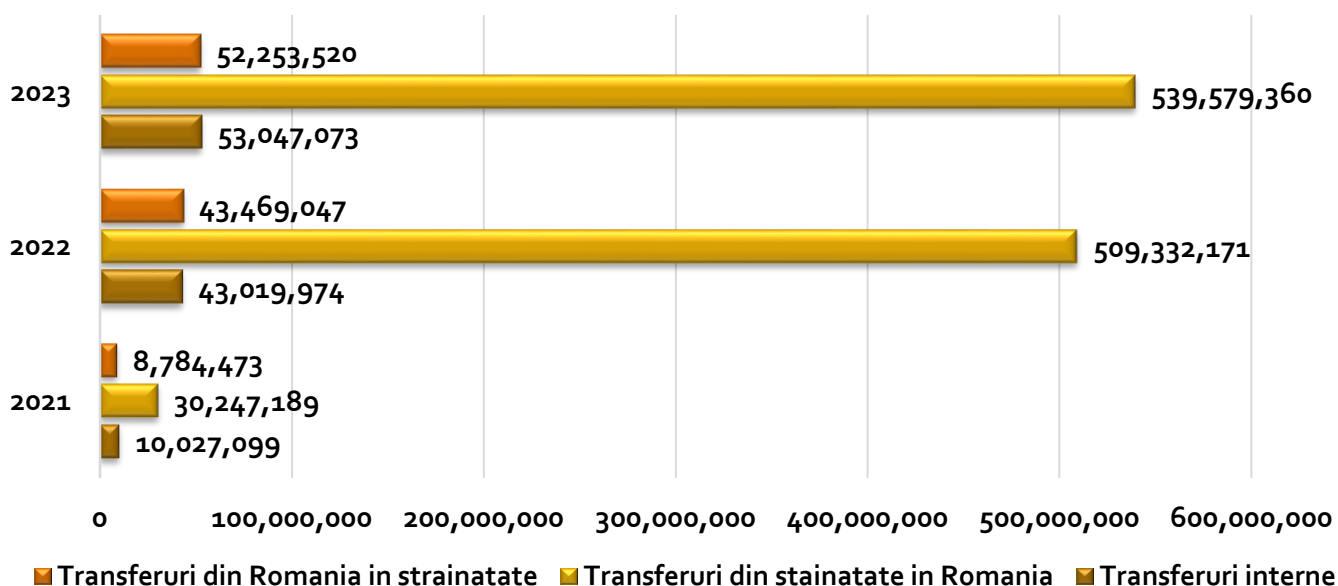
În bazele de date ale ONPCSB au fost înregistrate 307 rapoarte de transferuri de fonduri pentru activitatea de remitere de bani, primite pe parcursul anului 2023, de la entități specializate care prestează servicii de plată, care conțin 242.500 operațiuni, în sumă totală de 644.872.953 euro.

Transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani raportate în anii 2021, 2022, 2023

Date urmărite	Anul 2021		Anul 2022		Anul 2023	
	Număr operațiuni	Sume (euro)	Număr operațiuni	Sume (euro)	Număr operațiuni	Sume (euro)
Transferuri interne	5.945	19.633.126	10.042	34.304.852	14.484	53.047.073
Transferuri din România în străinătate	148	352.358	384	914.553	16.636	52.253.520
Transferuri din străinătate în România	2.746	6.653.228	26.954	54.368.626	211.380	539.572.360
TOTAL	8.839	26.638.712	37.380	89.588.031	242.500	644.872.953

Precizăm că, în anul 2021 transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani au fost raportate la ONPCSB începând cu luna mai 2021.

Structura și dinamica sumelor de reprezentând transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani raportate în anii 2021, 2022, 2023



IV. FURNIZARE FEEDBACK CA URMARE A RAPOARTELOR DE TRANZACȚII SUSPECTE

În anul 2023, ONPCSB a furnizat, trimestrial, feedback entităților raportoare și autorităților de supraveghere prudențială în a căror competență se află entitățile raportoare, referitor la eficacitatea și acțiunile întreprinse de acestea, ca urmare a rapoartelor de tranzacții suspecte transmise, fiind întocmite și transmise 102 adrese, precum și situațiile statistice aferente, astfel:

Beneficiari	Număr adrese de feedback			
	Trimestrul I	Trimestrul II	Trimestrul III	Trimestrul IV
Entități raportoare	24	22	24	24
Autorități de supraveghere prudențială	2	1	2	3
TOTAL	26	23	26	27

V. FURNIZAREA, LA CEREREA MOTIVATĂ A BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI / AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ, A INFORMAȚIILOR PE CARE OFICIUL LE DEȚINE, CONFORM ATRIBUȚIILOR LEGALE ALE ACESTUIA

În temeiul art.33 alin.(6) din Legea nr. 129/2019, în scopul îndeplinirii obligațiilor legale ce revin Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, ONPCSB furnizează, la cererea motivată a acestora, informații cu privire la persoane și entități care au asociat risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Date urmărite	Anul 2022	Anul 2023
Număr de solicitări de la BNR / ASF	108	102
Număr persoane fizice care fac obiectul solicitărilor	359	521
Număr persoane juridice care fac obiectul solicitărilor	252	399

Gestionarea documentelor - Registratură, Secretariat, Arhivă

În cursul anului 2023, Compartimentul Registratură, Secretariat și Arhivă din subordinea Direcției Tehnologia Informației, Baze de Date și Statistică:

- a asigurat primirea și expedierea documentelor, în format letric și electronic, prin intermediul serviciilor poștale, serviciilor de curierat, rețelelor securizate utilizate de către Oficiu (SROL, FIU.NET, EGMONT, EXTRANET, e-mail);
- prin intermediul registraturii au fost gestionate și înregistrate:
 - 19980 documente (RTS-uri, sesizări, solicitări de informații, informări spontane), 29 dintre ele fiind înregistrate în ELO;
 - 3069 documente cu caracter confidențial, 94 dintre ele fiind înregistrate în ELO;
 - 6353 documente cu caracter nesecret, 470 dintre ele fiind înregistrate în ELO.
- au fost expediate prin poșta specială (militară) 1985 lucrări, pentru care au fost întocmite 307 borderouri;
- au fost expediate prin CN Poșta Romană 96 lucrări, pentru care au fost întocmite 23 borderouri;
- prin intermediul secretariatului s-au gestionat și înregistrat :
 - 1155 documente interne cu caracter confidențial;
 - 3739 documente interne cu caracter nesecret, 31 dintre ele fiind înregistrate în ELO;
 - 1966 documente interne cu caracter confidențial DAPI.
- au fost expediate prin fax, e-mail, delegat, 432 lucrări;
- s-a asigurat multiplicarea documentelor prin intermediul registraturii și a secretariatului;
- s-a asigurat transmiterea și primirea documentelor prin poștă electronică și prin fax;
- s-a asigurat preluarea apelurilor telefonice din exteriorul instituției;
- s-a asigurat predarea documentelor către direcții în interiorul instituției în funcție de rezoluția președintelui;
- în perioada ianuarie - decembrie 2023 au fost predate pentru scanare și prelucrare arhivistică, conform contractului, 1795 cutii cu documente și au fost restituite către ONPCSB 3714 cutii cu documente scanate și prelucrate arhivistic.

Protecția Informațiilor Clasificate

În anul 2023, Compartimentul Protecția Informațiilor Clasificate a acționat pentru **asigurarea respectării normelor legale** de protecție a informațiilor clasificate și pentru **evitarea situațiilor de compromitere** a acestora ca urmare a desfășurării activității în locația nouă, îndeplinindu-și misiunea fără incidente de securitate, astfel:

- În vederea obținerii avizelor necesare acreditării de securitate la noul sediu, au fost implementate măsurile de securitate fizică în mediul global de securitate, precum și în încăperile unde sunt amplasate sisteme informatice destinate preluării și transmisiei de date și informații cu caracter secret de stat și au fost amenajate corespunzător zonele în care sunt manipulate și stocate documentele clasificate;
- A fost actualizată și aprobată documentația de securitate privind sistemul informatic dedicat procesării informațiilor clasificate secret de serviciu în cadrul Oficiului;
- A fost întocmit programul de prevenire a scurgerii de informații clasificate, precum și planul de pază și apărare a obiectivelor, sectoarelor și locurilor care prezintă importanță deosebită pentru protecția informațiilor clasificate;
- A fost finalizată și aprobată procedura operațională de securitate pentru sistemul informatic și de comunicații SIC CCOA SNPCT de la nivelul Oficiului;
- A fost finalizată și transmisă spre aprobare documentația necesară implementării sistemului informatic MES@GER la nivelul instituției;
- A fost demarată procedura legală de reacreditare a funcționării unei componente a Sistemului Național de Registre în cadrul ONPCSB, pentru gestionarea informațiilor UE clasificate.

Punând în aplicare recomandările argumentate ale autorității desemnate de securitate și în concordanță cu prevederile legale, în anul 2023 a fost constituită structura de securitate a ONPSCB și a fost numit șeful structurii de securitate.

În limita bugetului alocat, a resurselor umane și de timp disponibile, membrii din cadrul structurii de securitate au participat la programele de instruire și perfecționare organizate de Ministerul Finanțelor (decembrie 2023) și de INTENSEC (martie 2023).

Toți angajații Oficiului dețin autorizații de acces la informații clasificate și au fost instruiți pe linia protecției informațiilor clasificate, în cadrul celor 3 sesiuni de pregătire organizate de CPIC, conținând următoarele tematici: "Cadru legislativ național privind protecția informațiilor clasificate", "Structura de securitate/funcționarul de securitate – atribuții și responsabilități", "Zone de securitate și condiții de acces la informații clasificate", "Sistemul Național de Registre" și "Securitatea informațiilor UE clasificate".

În perioada de referință, au fost actualizate Listele cu funcții și persoane care au/necesită acces la informații clasificate, autorizațiile de acces la informații clasificate și au fost întreprinse formalitățile necesare emiterii documentelor de acces pentru personalul nou angajat, fiind emise 52 de autorizații de acces la informații secrete de stat și 40 de autorizații de acces la informații secrete de serviciu.

În cursul anului 2023, au fost înregistrate un număr de 214 documente în registrul de evidență a documentelor clasificate "secret de stat" și au fost declassificate și marcate corespunzător un număr de 219 documente "secret de serviciu".

ACTIVITATEA JURIDICĂ

În cadrul Direcției Juridice, Metodologie și Relația cu Parlamentul funcționează următoarele structuri: Serviciul Legislație, Avizare și Metodologie, Serviciul Litigii și Contencios, Compartimentul Soluționare Petiții.

I. Principalele activități desfășurate în cadrul Serviciului Legislație, Avizare și Metodologie au constat în:

1. Analizarea și avizarea pentru legalitate a proiectelor de acte normative inițiate de către Oficiu, prin Ministerul Finanțelor și realizarea procedurilor legislative necesare pentru intrarea în vigoare a acestora, inclusiv prin susținerea acestor proiecte în fața autorităților publice și în cadrul comisiilor de specialitate ale Parlamentului.

În anul 2023, Oficiul a inițiat și a realizat procedurile legislative necesare pentru intrarea în vigoare a următoarelor acte normative:

- Hotărârea Guvernului nr. 337/2023 pentru modificarea și completarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 491/2021, publicată în Monitorul Oficial nr. 327 din 19 aprilie 2023;
- Hotărârea Guvernului nr. 1.209/2023 privind aprobarea plății unei contribuții financiare voluntare a României la bugetul Comitetului de experți pentru evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului MONEYVAL din cadrul Consiliului Europei, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 1.092 din 5 decembrie 2023;
- Ordinul președintelui ONPCSB nr. 191/2023 privind aprobarea formei și conținutului rapoartelor prevăzute la art. 6 și 7 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și a metodologiei de transmitere a acestora, publicat în Monitorul Oficial al României nr. 625 din 10.07.2023;
- Ordinul președintelui ONPCSB nr. 192/2023 pentru aprobarea Regulamentului privind transmiterea informațiilor către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, publicat în Monitorul Oficial al României nr. 625 din 10.07.2023;
- Ordinul președintelui ONPCSB nr. 215/2023 pentru aprobarea Regulamentului privind înregistrarea entității raportoare în evidențele Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, publicat în Monitorul Oficial al României nr. 764 din 23 august 2023;
- Decizia prim-ministrului nr. 395/2023 pentru modificarea Deciziei prim-ministrului nr. 454/2022 privind constituirea Consiliului interinstituțional pentru aprobarea Raportului evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, a Planului național de măsuri și a actualizărilor acestora, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 874 din 28 septembrie 2023;
- Decizia prim-ministrului nr. 2/2024 privind constituirea Comitetului interinstituțional pentru elaborarea Strategiei naționale pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a planului de acțiune aferent, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 6 din 4 ianuarie 2024.

2. Analizarea și emiterea unor puncte de vedere și/sau avizarea următoarelor proiecte de acte normative inițiate de către alte instituții sau autorități publice:

- Proiectul Ordonanței de urgență pentru modificarea și completarea OUG nr. 20/2013 pentru înființarea, organizarea și funcționarea Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc și pentru modificarea și completarea OUG nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc;
- Proiect de lege pentru modificarea și completarea Legii societăților nr. 31/1990 și pentru modificarea și completarea Legii nr. 265/2022 privind registrul comerțului și pentru modificarea și completarea altor acte normative cu incidență asupra înregistrării în registrul comerțului;
- Proiectul de Hotărâre a Guvernului pentru modificarea și completarea Hotărârii Guvernului nr. 298/2013 privind organizarea și funcționarea Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc;
- Proiectul de Hotărâre a Guvernului pentru aprobarea procedurii de autorizare și/sau de înregistrare a furnizorilor de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și a furnizorilor de portofele digitale, precum și a procedurii de acordare și retragere a avizului tehnic.

3. Analizarea și avizarea, sub aspectul legalității, a unui număr de 286 ordine emise de președintele Oficiului, precum și a altor acte prin intermediul cărora este angajată răspunderea patrimonială a instituției.

4. Formularea răspunsurilor la un număr de 7 interpelări ale parlamentarilor, cu consultarea direcțiilor de specialitate din cadrul Oficiului.

5. Analizarea și formularea punctelor de vedere la solicitarea autorităților și instituțiilor competente, cu consultarea direcțiilor de specialitate din cadrul Oficiului, dacă este cazul.

6. Participarea la reuniuni interinstituționale în cadrul cărora s-au discutat aspecte legate de proiecte de acte normative care au legătură cu domeniul de competență al Oficiului:

- Proiect de act normativ de modificare a Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații;
- Proiect de act normativ de modificare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale.

7. Formularea de puncte de vedere, cu privire la proiecte de norme sectoriale, la solicitarea organismelor de autoreglementare:

- Proiectul Instrucțiunilor pentru evaluatorii autorizați referitoare la aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative - ANEVAR;
- Proiectul Normelor privind instituirea de către auditorii financiari și firmele de audit a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului - CAFR;
- Proiectul Normelor profesionale sectoriale privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorismului, specifice activității de consultanță fiscală - CCF;

- Reglementare sectorială în aplicarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului – UNBR.

II. Principalele activități desfășurate în cadrul Serviciului Litigii și Contencios au constat în:

1. Asigurarea asistenței juridice de specialitate în relațiile Oficiului cu terții, în materie procesuală.

Asigurarea reprezentării Oficiului în fața instanțelor judecătorești, prin persoanele desemnate. Întocmirea tuturor actelor de procedură necesare în vederea soluționării cauzelor aflate pe rolul instanțelor de judecată.

• Sinteza dosarelor aflate pe rolul instanțelor de judecată

În perioada 01.01 – 31.12.2023 la nivelul Serviciului Litigii și Contencios au fost gestionate un număr de 21 de litigii din care au fost soluționate definitiv un număr de 6 litigii.

- întocmire adrese înaintare și puncte de vedere solicitate de către instanță;
- formulare propuneri cu privire la executarea pe cale amiabilă a obligațiilor stabilite prin hotărârile judecătorești;
- solicitarea unor puncte de vedere de la direcțiile implicate privind întocmirea actelor procedurale necesare pentru apararea intereselor Oficiului în litigiile aflate pe rolul instanțelor de judecată.

2. Luarea măsurilor necesare pentru asigurarea punerii în executare, potrivit legii, a hotărârilor judecătorești rămase definitive, precum și a hotărârilor primei instanțe care sunt executorii de drept, potrivit legii.

III. Compartimentul Soluționare Petiții a formulat **188 răspunsuri** cu privire la modul de aplicare a dispozițiilor **Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative**, cu modificările și completările ulterioare **și 232 răspunsuri** la solicitări întemeiate pe **OG nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor**, cu modificările și completările ulterioare.

RESURSE FINANCIARE ȘI UMANE

Bugetul și execuția bugetară

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este finanțat de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor.

Bugetul ONPCSB, aprobat pentru anul 2023 de către Ministerul Finanțelor, în calitate de ordonator principal de credite, a fost în sumă de 27.973.000 lei, după cum urmează:

Capitol	Denumire indicator	Buget aprobat 2023 -lei-	Execuție 31.12.2023 -lei-	Grad de utilizare %
50.00	TOTAL GENERAL	27.973.000	23.954.429	85,63
50.01	CHELTUIELI BUGET DE STAT	27.973.000	23.954.429	85,63
51.01	Autorități publice și acțiuni externe, din care:	27.973.000	23.954.429	85,63
	▪ Cheltuieli curente, din care:	23.210.000	23.066.246	99,91
	- Cheltuieli de personal	18.878.000	18.861.943	99,91
	- Bunuri și servicii	4.172.000	4.046.296	96,99
	- Alte transferuri	33.000	32.175	97,50
	- Alte cheltuieli	127.000	125.832	99,08
	▪ Cheltuieli de capital, din care:	4.763.000	888.183	18,65
	- Active nefinanciare	4.763.000	888.183	18,65

Execuția bugetară la data de 31 decembrie 2023 a fost de 23.954.429 lei, gradul de utilizare a creditelor bugetare fiind de 85,63% din prevederile anuale aprobate.

Politica în domeniul investițiilor

În anul 2023, ONPCSB a avut în vedere realizarea cu prioritate a acelor investiții care să asigure modernizarea sistemului informatic prin înlocuirea unor echipamente, uzate fizic și moral, cu echipamente performante.

Totodată, a fost achiziționată o licență de software specializat ce oferă soluții de analiză a datelor blockchain și de investigație în domeniul criptomonedelor, precum și un pachet de licențe antivirus.

Prin punerea în funcțiune a noilor echipamente hardware și software se vor asigura atât securitatea și menținerea în condiții normale de funcționare a sistemului informatic propriu, cât și instrumente de lucru adecvate pentru structurile de specialitate.

De asemenea, având în vedere relocarea instituției în noul spațiu, pentru asigurarea unui nivel de securitate fizică adecvat, a fost implementat un sistem de securitate (control acces și supraveghere video) a spațiilor în care se gestionează informațiile clasificate, precum și a spațiilor comune.

Compartiment Management Resurse Umane

În conformitate cu prevederile art. 40 alin.(2) din Legea nr. 129/2019, ONPCSB este condus de un președinte, care are calitatea de ordonator terțiar de credite și de un vicepreședinte, numiți prin hotărâre a Guvernului.

Personalul contractual al ONPCSB este format din personal cu funcții de conducere și personal cu funcții de execuție.

Personalul contractual cu funcții de conducere este format din director general, directori, șefi serviciu și șefi compartiment.

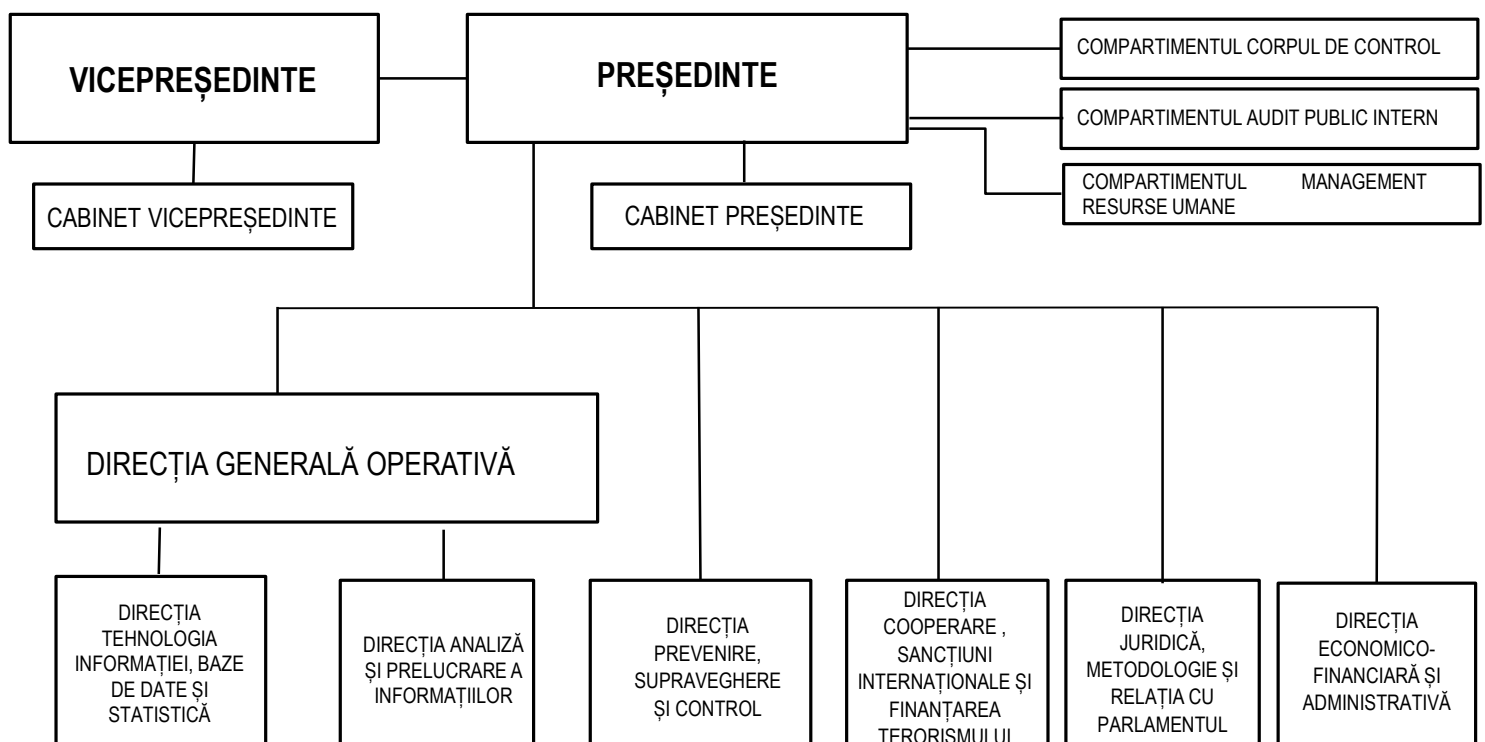
Personalul contractual cu funcții de execuție este format din analiști financiari, asistenți analiști, precum și din personal care ocupă funcții comune din sectorului bugetar, constituit din șoferi și îngrijitori clădiri.

Potrivit prevederilor art.2 alin.(3) din Regulamentul de organizare și funcționarea a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor aprobat prin HG nr. 491/2021, cu modificările și completările ulterioare, numărul maxim de posturi este de 160, inclusiv demnitarii și cabinetele acestora.

La data de 01.01.2023 structura organizatorică a ONPCSB era următoarea:

STRUCTURA ORGANIZATORICĂ

a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor



La data de 01.01.2023, conform prevederilor art.7 din HG nr. 491/2021 cu modificările și completările ulterioare, în cadrul ONPCSB sunt organizate și funcționează următoarele structuri:

- a) Compartimentul Corpul de Control;
- b) Cabinetul Președintelui;
- c) Cabinetul Vicepreședintelui;
- d) Direcția generală operativă;
- e) Direcția prevenire, supraveghere și control;
- f) Direcția cooperare, sancțiuni internaționale și finanțarea terorismului;
- g) Direcția juridică, metodologie și relația cu Parlamentul;
- h) Direcția economico-financiară și administrativă;
- i) Compartimentul management resurse umane;
- j) Compartimentul audit public intern.

În cadrul Direcției generale operative sunt organizate și funcționează următoarele structuri:

- a) Direcția tehnologia informației, baze de date și statistică;
- b) *** Abrogată prin HG nr. 1.243/2022 de la data de 18 octombrie 2022;
- c) Direcția analiză și prelucrare a Informațiilor.

Ținând cont de faptul că este necesară menținerea instituției la un nivel care să reflecte importanța acesteia atât la nivel național, cât și internațional, precum și o nouă abordare a managementului ONPCSB, corelată cu importanța activității desfășurate în domeniul său de competență, în cadrul structurilor ONPCSB sunt organizate servicii și compartimente, după cum urmează:

a) Compartimentul Corpul de Control;

b) Cabinetul Președintelui;

c) Cabinetul Vicepreședintelui;

d) Direcția generală operativă are în subordine:

❖ Direcția tehnologia informației, baze de date și statistică, care cuprinde:

- ✓ *Serviciul Tehnologia Informației;*
- ✓ *Compartiment de Analiză Statistică și Monitorizare;*
- ✓ *Compartiment Evaluarea Națională a Riscului, Analiză Strategică și Metodologie;*
- ✓ *Compartiment Protecția Informațiilor Clasificate;*
- ✓ *Compartiment Secretariat, Registratură, Arhivă.*

❖ Direcția analiză și prelucrare a informațiilor, care cuprinde:

- ✓ *Serviciul analiză operațională 1;*
- ✓ *Serviciul analiză operațională 2;*
- ✓ *Serviciul analiză operațională 3;*
- ✓ *Serviciul evaluare risc, care are în subordine:*
 - Compartimentul evaluare risc;
 - Compartimentul schimb național de informații.

e) Direcția prevenire, supraveghere și control, care are în subordine:

✓ *Serviciul 1, care are în subordine:*

- Compartimentul supraveghere, instruire și cooperare cu org. de autoreglementare și ONJN;
- Compartimentul control (supraveghere on-site).

✓ *Serviciul 2 (Serviciul instruire, supraveghere și control entități fără org. de autoreglementare și criptoactive), care are în subordine:*

- Compartimentul supraveghere și instruire, mai puțin criptoactive;
- Compartimentul supraveghere și instruire criptoactive;
- Compartimentul control (supraveghere on-site).

✓ *Compartimentul supraveghere punere în aplicare sancțiuni internaționale și finanțarea terorismului.*

f) Direcția cooperare, sancțiuni internaționale și finanțarea terorismului, care are în subordine:

✓ *Serviciul Cooperare și Relații Internaționale, care are în subordine:*

- Compartimentul Schimb de Informații, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului.

✓ *Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională.*

g) Direcția juridică, metodologie și relația cu Parlamentul, care are în subordine:

✓ *Serviciul litigii și contencios;*

✓ *Serviciul legislație, avizare și metodologie;*

✓ *Compartimentul soluționare petiții.*

h) Direcția economico-financiară și administrativă, care are în subordine:

✓ *Compartimentul buget, financiar-contabilitate, salarizare;*

✓ *Compartimentul achiziții publice;*

✓ *Compartimentul administrativ.*

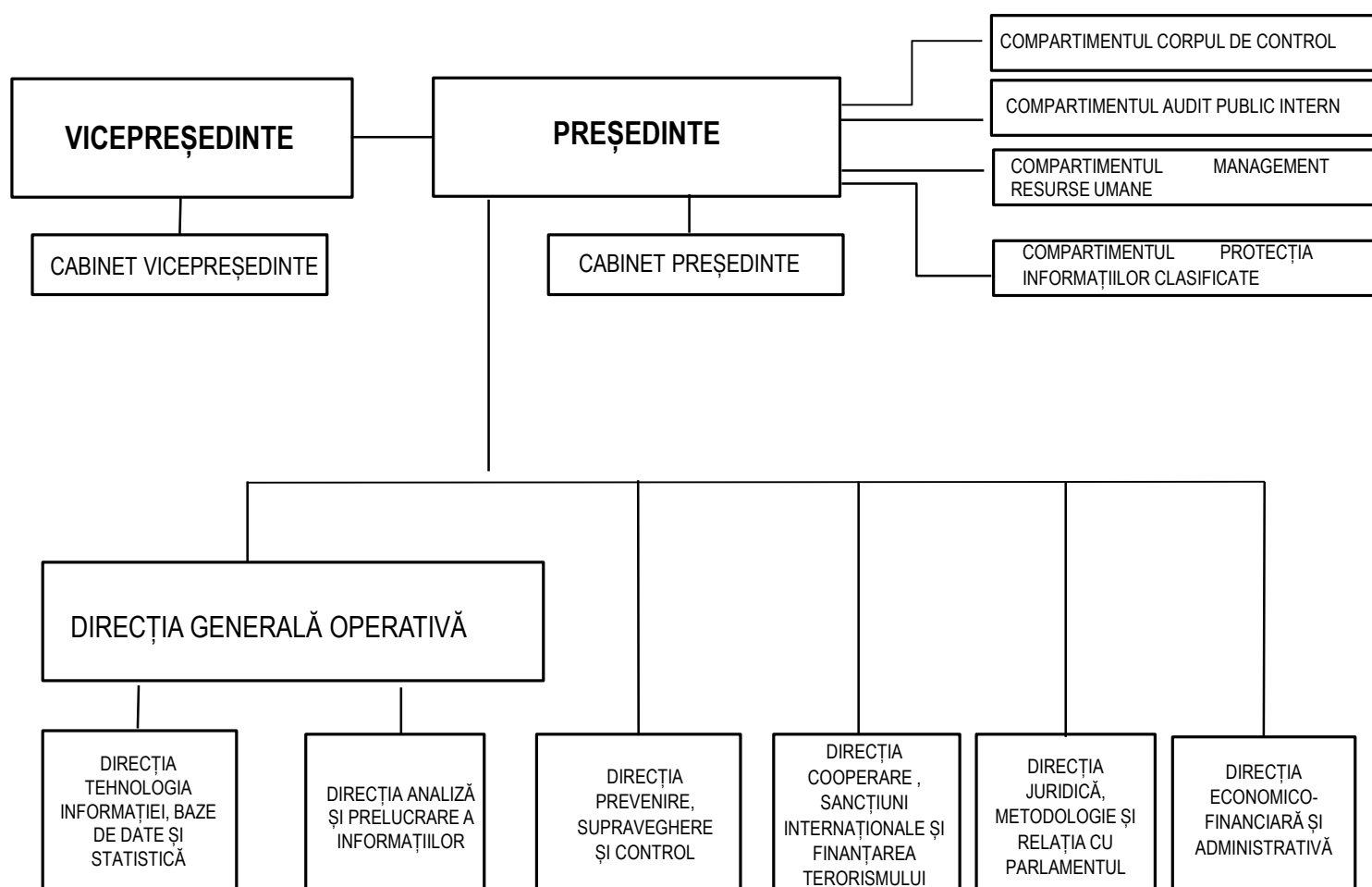
i) Compartimentul management resurse umane;**j) Compartimentul audit public intern.**

În conformitate cu prevederile art. 8 din HG nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, la nivelul Oficiului, prin Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 138/27.05.2021 au fost aprobate atribuțiile structurilor stabilite la nivelul Oficiului, cu modificările și completările ulterioare. Pentru asigurarea unei bune funcționalități și eficiențe a activității Oficiului, prin Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 272/17.06.2021 au fost stabilite atribuțiile structurilor din cadrul direcțiilor.

La data de 20.04.2023, conform prevederilor HG nr. 337/2023, care modifică HG nr. 491/2021, structura organizatorică a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor s-a modificat în ceea ce privește Compartimentul protecția informațiilor clasificate, care devine subordonat direct Președintelui ONPCSB.

Numărul maxim de posturi = 160, inclusiv demnitarii și cabinetele acestora

STRUCTURA ORGANIZATORICĂ a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor



La nivelul Oficiului, după aprobarea **Legii bugetului de stat pe anul 2023 nr. 368/2022 și a aprobării bugetului ONPCSB pentru anul 2023 de către Ministerul Finanțelor, în calitate de ordonator principal de credite**, a fost stabilită **SITUAȚIA privind detalierea pe funcții a numărului maxim de posturi aprobat în finanțare în anul 2023**, respectiv de 160 posturi.

	Total posturi aprobate prin HG nr.491/ 2021 și bugetate în anul 2023	Total posturi aprobate și bugetate la 01.01.2023, 160, din care		Total posturi transformate în cursul anului 2023	Total posturi la 31.12.2023, 160, din care:	
		Posturi ocupate	Posturi vacante		Posturi ocupate	Posturi vacante
CENTRALIZATOR	160	106	54	160	126	34
PREȘEDINTE	1	1	0	1	1	0
VICEPREȘEDINTE	1	1	0	1	1	0
DIRECTOR GENERAL	1	1	0	1	1	0
DIRECTOR	6	6	0	6	6	0
ȘEF SERVICIU	11	8	3	11	10	1
ȘEF COMPARTIMENT	14	13	1	12	11	1
TOTAL CONDUCERE	34	30	4	32	30	2
<i>Director de cabinet</i>	2	2	0	1	1	0
<i>Consilier</i>	4	4	0	2	2	0
TOTAL Cabinet Președinte și Vicepreședinte	6	2	0	3	3	0
ANALIST FINANCIAR I	42	25	17	39	31	8
ANALIST FINANCIAR II	19	15	4	18	16	2
ANALIST FINANCIAR III	37	18	19	30	28	2
ANALIST FINANCIAR IV	10	2	8	28	8	20
TOTAL ANALIȘTI FINANCIARI	108	60	48	115	83	32
ASISTENT ANALIST I	5	5	0	4	4	0
ASISTENT ANALIST II	2	0	2	1	1	0
TOTAL ASISTENȚI	7	5	2	5	5	0
ȘOFER	3	3	0	3	3	0
ÎNGRIJITOR CLĂDIRI	2	2	0	2	2	0
TOTAL MUNCITORI	5	5	0	5	5	0
TOTAL ONPCSB	160	106	54	160	126	34

În perioada martie-mai 2023, la nivelul ONPCSB au fost organizate concursuri de ocupare a posturilor vacante existente. Începând cu luna martie 2023 a fost angajat personal de execuție vizând consolidarea activităților ce se desfășoară la nivelul structurilor suport. Astfel, ca urmare a recomandărilor experților Moneyval, a fost suplimentată structura de personal de la nivelul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control cu un număr de 10 analiști financiari. Totodată numărul posturilor de analist financiar în cadrul Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor a fost completat cu un număr de 6 analiști financiari. Direcția Cooperare, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului și-a întărit efectivul de personal prin angajarea a 3 analiști financiari.

Ca urmare a declarării admis la concursurile organizate, Direcția Tehnologia Informației, Baze de Date și Statistică are un plus de 3 analiști financiari, iar 2 analiști financiari se integrează la Direcția Juridică, Metodologie și Relația cu Parlamentul și la Compartimentul Protecția Informațiilor Clasificate.

Începând cu intrarea în vigoare a prevederilor art. IV din OUG nr. 34/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare, prorogarea unor termene, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, a fost suspendată ocuparea prin concurs sau examen a posturilor vacante sau temporar vacante.

Prin același act normativ a fost redus numărul posturilor de la cabinetele demnitarilor.

S-a procedat la întărirea structurilor suport prin care s-a urmărit eficientizarea activității la nivelul Oficiului prin valorificarea experienței și a performanței tuturor salariaților prin efectuare de numiri temporare în funcții de conducere, până la ocupare prin concurs a acestor posturi.

Pe parcursul anului 2023 au avut loc mișcări de personal, respectiv 29 persoane încadrate (pe perioadă determinată și/sau ca urmare a declarării admis la concursurile organizate) și 9 persoane care au plecat din instituție ca urmare a pensionării, a transferului sau ca urmare a încetării contractului individual de muncă.

La nivelul Compartimentului Management Resurse Umane au fost desfășurate operațiuni specifice activității de management resurse umane cu privire la personalul ONPCSB (ordine privind încadrări de personal, încetări contracte individuale de muncă, promovări, modificări ale gradațiilor, ale funcțiilor de personal, ale drepturilor salariale stabilite conform legii etc), la gestionare de proceduri operaționale sau de sistem ce implică resursa umană, la asigurarea de consultanță în ceea ce privește efectuarea evaluării activității profesionale pentru anul 2022.

Referitor la formarea și perfecționarea profesională, personalul Oficiului a fost încurajat să participe la instruirii, specializări și reuniuni de lucru, organizate atât de sectorul guvernamental, cât și neguvernamental, în domenii de interes pentru activitatea instituției.

Angajații din cadrul Oficiului au participat la evenimente de formare pe următoarele teme: *„Tranzacții pe piața monedelor virtuale”, „Sociologia instituțiilor”, „Comunicare și relații interpersonale”, „Analiza financiară în cadrul investigațiilor”, „Curs de achiziții publice”, „Politici internaționale de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului”, „Introducere în diplomatie și relații internaționale”, „Avertizarea de integritate în instituțiile publice”, „Prevenirea și combaterea corupției”, „Achiziții publice”, „Proiecte cu finanțare nerambursabilă – concepere și implementare”, „Introducere în afaceri europene”, „Comunicare înainte de cuvinte”, „Prevenirea și combaterea corupției – Inițiativa de formare antifraudă pentru administrația publică, implementat în perioada aprilie 2023 – septembrie 2024”, „Etică, integritate, anticorupție”, „Contabilitatea instituțiilor” și „Resurse umane în sectorul public”.*

CONTROL INTERN

Activitatea de audit intern la nivelul ONPCSB

În calitate de structură organizatorică a ONPCSB, Compartimentul Audit Public Intern (CAPI) își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile:

- ❖ *Legii nr. 672/2002 privind auditul public intern, republicată, cu modificările și completările ulterioare și ale*
- ❖ *Hotărârii Guvernului nr. 1086/2013 pentru aprobarea Normelor generale privind exercitarea activității de audit public intern.*

De asemenea, CAPI își îndeplinește atribuțiile potrivit propriilor norme metodologice privind exercitarea activității de audit public intern specifice ONPCSB, avizate de către Direcția de Audit Public Intern din cadrul Ministerului Finanțelor. Auditul public intern este parte componentă a sistemului de control intern/managerial, contribuind la implementarea standardului *16 Auditul intern*, potrivit prevederilor *OSGG nr. 600/2018 privind aprobarea Codului controlului intern managerial al entităților publice*.

În anul 2023 au fost realizate 3 (trei) misiuni de asigurare și misiuni de consiliere informală realizate punctual. Gradul de realizare a planului de audit public intern a fost în anul 2023 de 83%.

Cele trei misiuni de audit de asigurare realizate în anul 2023 au avut următoarele teme: „*Evaluarea sistemului de control intern al activității juridice*”, „*Evaluarea sistemului de prevenire a corupției – anul 2023*”, „*Evaluarea stadiului de implementare a sistemului de control intern managerial, inclusiv a procedurilor formalizate pe activități*”. În cele 3 (trei) misiuni de audit desfășurate în anul 2023, s-au avut în vedere prevederile *OSGG nr. 600/2018* pentru a urmări integrarea sistemului de control intern managerial la nivelul fiecărei structuri auditate.

În urma efectuării misiunilor de audit intern la structurile Oficiului, prevăzute în planul anual de audit, Compartimentul Audit Public Intern a dat asigurare de bună funcționare a structurilor și recomandări privind perfecționarea activităților entității, sistematizate pe principalele domenii auditate.

De asemenea, s-au realizat misiuni de tipul consultanței și al facilitării înțelegerii, sub formă de misiuni de consiliere cu caracter informal, punctual, atunci când au fost solicitări de consiliere din partea structurilor.

Auditorii interni au oferit consiliere cu caracter informal, în special privind facilitarea înțelegerii destinată obținerii de informații suplimentare pentru cunoașterea în profunzime a funcționării unui sistem, standard sau prevedere normativă, necesare personalului care are ca responsabilitate implementarea acestora, atunci când au fost solicitări de consiliere din partea structurilor sau a președintelui ONPCSB și a vicepreședintelui ONPCSB, în ceea ce privește activități care s-au subsumat procesului privind evaluarea națională a României de către Consiliul European – Comitetul Moneyval în domeniul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului, ONPCSB deținând rolul de coordonator național în acest proces.

Astfel, auditorii interni au participat la:

- ❖ *întâlniri ale factorilor naționali implicați în misiunea de evaluare națională în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului (ianuarie – august 2023);*

- ❖ realizarea proiectelor de răspuns ale României la draftul de Raport Mutual de Evaluare (ianuarie – martie 2023);
- ❖ întâlniri referitoare la elaborarea planului de măsuri pentru implementarea recomandărilor formulate de către experții evaluatori ai Consiliului Europei – Comitetul Moneyval.

Alte misiuni de consiliere informală s-au concretizat în activități pentru diferite domenii precum:

- ❖ strategia națională anticorupție;
- ❖ sistemul de control intern managerial – managementul riscurilor;
- ❖ sistemul de control intern managerial – raportare;
- ❖ sistemul de control intern managerial – elaborare proceduri documentate;
- ❖ activități privind reglementări interne/regulament intern;
- ❖ activități de documentare – resurse umane, salarizare, fișe de post, memorandumuri s.a..

Activitatea de audit public intern din cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este conformă cu cadrul legislativ și normativ specific auditului intern.

Personalul CAPI a realizat perfecționarea pregătirii profesionale individuale și potrivit art. 21 alin. (7) din Legea nr. 672/2002 republicată, cu modificările și completările ulterioare, și-a îmbunătățit cunoștințele, abilitățile și valorile în cadrul formării profesionale continue prin studii individuale pe teme în domeniu.

• **Prioritățile pentru anul 2024**

Pentru anul 2024, CAPI a elaborat planul anual de audit intern, iar pentru perioada 2024-2027 a elaborat planul strategic de audit intern.

În contextul schimbărilor legislative din cursul anului 2023, precum și al celor din anul 2024, este necesar ca sfera auditabilă a noului cadru legislativ să fie adaptată în consecință. Astfel, cu respectarea procedurilor de avizare și de aprobare a acestor documente și, totodată, cu actualizarea elementelor care decurg din aplicabilitatea OSGG nr. 600/2018 la nivelul compartimentului de audit intern, este necesar ca în anul 2024 să se procedeze la actualizarea procedurilor operaționale ale compartimentului și la aplicarea acestora în consecință.

Compartimentul Corpul de Control

Compartimentul Corpul de Control este organizat și funcționează în cadrul ONPCSB potrivit Art. 7, Cap. 1 din HG nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Potrivit atribuțiilor specifice, Compartimentul Corpul de Control al ONPCSB „*Examinează și soluționează sesizările și petițiile repartizate de conducerea Oficiului referitor la nerespectarea privind activitatea desfășurată de către structurile din cadrul aparatului propriu al Oficiului sau de către personalul din cadrul acestuia*” (Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 138 din 27.05.2021).

În perioada septembrie – decembrie 2023, Compartimentul Corpul de Control a participat la misiunea de evaluare a Curții de Conturi a României în calitate de expert evaluator potrivit art.11 și 12 din Metodologia de monitorizare a implementării SNA 2021-2025, aprobată prin OMJ nr. 2046/2022.

De asemenea, pe parcursul anului 2023, Compartimentul Corpul de Control a derulat o serie de acțiuni, respectiv:

Implementarea și coordonarea activităților ce țin de „**Planul de integritate al ONPCSB pentru perioada 2022 – 2025**”, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 1.269/2021 privind aprobarea Strategiei naționale anticorupție 2021- 2025 și a documentelor aferente acesteia, aprobat și publicat prin ordinul președintelui, prin comunicarea stadiului implementării către Secretariatul tehnic (ST) al Strategiei Naționale Anticorupție 2021 -2025;

- ❖ Comunicarea stadiului implementării unor măsuri din Strategia națională împotriva criminalității organizate 2021 – 2024, cu privire la activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- ❖ Corespondența privind lucrările Comitetului de monitorizare a SNICO (Strategia Națională împotriva Criminalității Organizate – 2021-2024);
- ❖ Corespondența cu Ministerul Finanțelor privind Platforma de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție;
- ❖ Corespondența cu Ministerul Justiției privind Platforma de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție;
- ❖ Corespondența privind lucrările Comitetului de monitorizare a SNLAF (Strategia Națională pentru Lupta Antifraudă – 2021-2027);
- ❖ Corepondența cu Agenția Națională de Integritate cu privire la modul de aplicare în cadrul ONPCSB a Legii nr. 361/2022 privind protecția avertizorului în interes public.

De asemenea, Compartimentul Corpul de Control a participat la lucrările Comitetului de monitorizare a SNICO (Strategia Națională împotriva Criminalității Organizate – 2021-2024), a participat la reuniunile de lucru ale Platformei de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție, a participat la lucrările Comitetului de monitorizare a SNLAF (Strategia Națională pentru Lupta Antifraudă – 2021-2027), a participat la discuțiile cu experții OCDE în cadrul Proiectului „Capacity building in the field of public governance – a coordinated approach of the Centre of the Government of Romania”, proiect derulat de către Ministerul Justiției în parteneriat cu OCDE, a coordonat și gestionat activitatea instituției avertizorului de integritate în cadrul ONPCSB.

ACRONIME

AML/CFT	Combaterea spălării banilor/Combaterea finanțării terorismului
AMLA	Autoritatea de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului
AMLSC	Comitetul permanent pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului
ANAF	Agenția Națională de Administrare Fiscală
ANCOM	Autoritatea Națională pentru Administrare și Reglementare în Comunicații
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România
ASF	Autoritatea de Supraveghere Financiară
BNR	Banca Națională a României
CAFR	Camera Auditorilor Financiari din România
CAPI	Compartimentul audit public intern
CAR	Casă de ajutor reciproc
CCF	Camera Consultanților Fiscali
CCOA	Centrul de Coordonare Operativă Antiteroristă
CECCAR	Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România
CIISI	Consiliul Interinstituțional de Implementare a Sancțiunilor Internaționale
CNA	Consiliul Național al Audiovizualului
CoE	Consiliul Europei
CPIC	Compartimentul protecția informațiilor clasificate
CPMLTF	Comitetul pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului
CSB/CTF	Combaterea spălării banilor/Combaterea finanțării terorismului
D-ANCEX	Departamentul pentru Controlul Exporturilor
DAPI	Direcția Analiză și Prelucrare a Informațiilor
DCSIFT	Direcția Cooperare, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului
DG FISMA	Direcția Generală pentru Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital

DJMRP	Direcția Juridică, Metodologie și Relația cu Parlamentul
DTIBDS	Direcția Tehnologia Informației, Baze de Date și Statistică
DNFBP	Activități și profesii nefinanciare desemnate
DPSC	Direcția Prevenire, Supraveghere și Control
EBA	Autoritatea Bancară Europeană
ECOFEL	Centrul Egmont pentru Excelență și Leadership al FIU-urilor
EGMLTF	Grupul de Experți privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului
ELO	Sistem de management al documentelor
ENR	Evaluarea națională a riscurilor
ESW	Egmont Secure Web
FMI	Fondul Monetar Internațional
GAFI/FATF	Grupul de Acțiune Financiară Internațională
GDPR	Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE
ICRG	Grupul de revizuire a cooperării internaționale al GAFI/FATF
IFN	Instituții financiare non-bancare
IGPR	Inspectoratul General al Poliției Române
MAE	Ministerul Afacerilor Externe
MER	Raportul privind implementarea de către țară a standardelor GAFI/FATF
OCDE	Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică
OISI	Oficiul pentru Implementarea Sancțiunilor Internaționale
ONG	Organizație non-profit
ONJN	Oficiul național pentru jocuri de noroc
ONPCSB	Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

RTS	Raport privind tranzacțiile suspecte
SB/FT	Spălarea banilor/Finanțarea terorismului
SIIAI	Sistem Informatic Integrat de Analiză a Informațiilor
SNPCT	Sistemul Național de Prevenire și Combatere a Terorismului
SRI	Serviciul Român de Informații
UE	Uniunea Europeană
UIF/FIU	Unitate de informații financiare
UNBR	Uniunea Națională a Barourilor din România
UNCTAD	Conferința Națiunilor Unite pentru Comerț și Dezvoltare
UNEJ	Uniunea Națională a Executorilor Judecătorești din România
UNNPR	Uniunea Națională a Notarilor Publici din România
UNODC	Biroul ONU pentru Droguri și Criminalitate
UNPIR	Uniunea Națională a Practicienilor în Insolvență din România
VASP	Furnizor de servicii de active virtuale



DATE DE CONTACT:



BULEVARDUL TUDOR VLADIMIRESCU,
NR. 22, CLĂDIREA GREEN GATE,
ETAJUL 7, SECTOR 5, BUCUREȘTI.



WWW.ONPCSB.RO



ONPCSB@ONPCSB.RO



+4021.315.52.07
+4021.315.52.80



+4021.315.52.27