

**FATF – GAFI**  
**Grupul de Acțiune Financiară**  
**privind spălarea banilor**

**Washington 31 octombrie 2001**

**FATF ataca finanțarea teroriștilor**

La Plenara Extraordinara privind finanțarea terorismului, care a avut loc la Washington, în perioada 29-30 oct. 2001, FATF și-a extins misiunea privind combaterea spălării banilor. FATF isi va concentra energia și expertiza deținuta asupra eforturilor, la nivel mondial, de combatere a finantarii terorismului. „Azi FATF a emis noi standarde internaționale privind combaterea finantarii terorismului, pe care toate statele lumii sunt chemate sa le adopte și sa le implementeze”, a afirmat Președintele FATF Claire Lo. „Implementarea acestor Recomandări Speciale va interzice accesul teroriștilor și al celor care ii sprijină, la sistemul financiar internațional.

În cursul Plenarei, FATF a convenit asupra unui set de Recomandări Speciale privind Finanțarea Terorismului, care angajează membrii săi:

- Luarea unor masuri urgente pentru ratificări și implementarea instrumentelor legale relevante emise de ONU.
- Incriminarea finantarii terorismului, actelor teroriste și organizațiilor teroriste.
- Sechestrarea și confiscarea activelor teroriștilor.
- Raportarea tranzacțiilor suspecte legate de terorism.
- Acordarea de asistenta, pe o scara cat mai larga posibil, pentru autoritatile de aplicare a legii și de reglementare din alte tari, în cadrul investigațiilor privind finanțarea terorismului.
- Impunerea de cerințe privind combaterea spălării banilor asupra sistemelor alternative de transmitere/transfer a fondurilor.
- Întărirea masurilor de identificare a clienților în cazul transferurilor electronice internaționale și interne.
- Asigurarea condițiilor pentru a evita utilizarea unor entitati, în special organizațiile non-profit, în scopul finantarii terorismului.

În scopul asigurării unei implementări rapide și efective a noilor standarde, FATF a convenit asupra următorului Plan de Acțiune:

- Pana la 31 decembrie 2001, membrii FATF vor realiza o auto-evaluare fata de Recomandările Speciale. Pana în iunie 2002 și elaborarea unor planuri de acțiune privind Recomandările Speciale care nu sunt deja aplicate. Toate statele lumii vor fi invitate sa participe la acest exercițiu, în aceleași condiții ca și membrii FATF.
- Pana în februarie 2002, elaborarea unor îndrumări suplimentare pentru instituțiile financiare privind tehnicile și mecanismele utilizate pentru finanțarea terorismului.
- În iunie 2002, inițierea unui proces de identificare a jurisdicțiilor care nu dețin masuri adecvate de combatere a finantarii terorismului și discuții privind pașii următori, inclusiv posibilitatea aplicării unor contra-masuri pentru jurisdicțiile care nu actioneaza împotriva finantarii terorismului.
- Publicarea, în mod regulat, a valorii activelor suspectate de terorism blocate de către membrii FATF, în conformitate cu Rezoluțiile Consiliului de Securitate al ONU.
- Acordarea de asistenta tehnica de către membrii FATF pentru ne-membri, pentru respectarea Recomandărilor Speciale.

În continuarea Planului de Acțiune împotriva finantarii terorismului, FATF isi va intensifica cooperarea cu organisme regionale de tipul FATF, precum și cu organizațiile internaționale, cum sunt ONU, Grupul Egmont, G-20 și instituțiile financiare internaționale, care sprijină și contribuie la eforturile internaționale împotriva spălării banilor și a finantarii terorismului.

FATF a convenit, de asemenea, sa ia în considerare Recomandările Speciale în cadrul procesului de revizuire a celor 40 de Recomandări privind Spălarea Banilor și sa intensifice activitatea sa privind instrumentele corporative, băncile corespondente, identificarea titularilor reali ai conturilor și reglementarilor privind instituțiile financiare non-bancare.

FATF este un organism internațional independent, al cărui Secretariat este găzduit de OCDE. Cele 31 de tari și guverne membre ale FATF sunt: Argentina, Australia, Austria, Belgia, Brazilia, Canada, China, Danemarca, Elvetia, Finlanda, Franta, Germania, Grecia, Hong Kong, Irlanda, Islanda, Italia, Luxemburg, Japonia, Marea Britanie, Mexic, Noua Zeelandă, Norvegia, Olanda, Portugalia, Singapore, Spania, Suedia, Turcia și SUA. De asemenea, doua organizații internaționale sunt membre FATF: Comisia Europeana și Consiliul de Cooperare al Golfului.

## ANEXA

### Recomandările Speciale ale FATF privind Finanțarea Terorismului

Recunoscând importanța vitală a acțiunilor de combatere a terorismului, FATF a convenit asupra acestor Recomandări, care, coroborate cu cele 40 de Recomandări privind spălarea banilor, stabilesc cadrul de baza pentru detectarea, prevenirea și reprimarea finanțării terorismului și a actelor de terorism.

#### I. Ratificarea și implementarea instrumentelor ONU

Fiecare țară trebuie să ia măsuri urgente pentru ratificarea și implementarea Convenției Internaționale a ONU privind Reprimarea Finanțării Terorismului, din 1999.

Statele trebuie să implementeze imediat rezoluțiile ONU privind prevenirea și reprimarea finanțării actelor de terorism, în special Rezoluția 1373 a Consiliului de Securitate a ONU.

#### II. Incriminarea finanțării terorismului și a spălării banilor în legătura cu acesta.

Fiecare țară trebuie să incrimineze finanțarea terorismului, a actelor de terorism și a organizațiilor teroriste. Țările trebuie să se asigure că aceste infracțiuni sunt prevăzute ca infracțiuni pedesnite pentru spălarea banilor.

#### III. Blocarea și confiscarea activelor teroriștilor

Fiecare țară trebuie să instituie măsuri de blocare fără întârziere a fondurilor sau a altor active ale teroriștilor, ale celor care finanțează terorismul și ale organizațiilor teroriste, în conformitate cu rezoluțiile ONU privind prevenirea și reprimarea finanțării actelor de terorism.

Fiecare țară trebuie să adopte și aplice măsuri, inclusiv legislative, care să permită confiscarea proprietății care provin din, sunt utilizate pentru, sau se intenționează alocarea lor pentru a finanța terorismul, actele de terorism sau organizațiile teroriste.

#### IV. Raportarea tranzacțiilor suspecte legate de terorism

Dacă instituțiile financiare, sau alte entități care fac obiectul obligațiilor privind combaterea spălării banilor, suspectează sau au indicii temeinice pentru a suspecta că anumite fonduri au legătură, sau sunt utilizate pentru terorism, acte de terorism, sau de organizații teroriste, acestea trebuie să aibă obligația de a raporta prompt suspiciunile lor, către autoritățile competente.

## V. Cooperarea internațională

Fiecare țară trebuie să acorde altor țări, pe baza de tratat, acord sau alt mecanism de asistență juridică mutuală sau privind schimbul de informații, cea mai largă asistență posibilă privind investigațiile penale, civile și administrative, cercetările și procedurile judiciare legate de finanțarea terorismului, a actelor de terorism și a organizațiilor teroriste.

De asemenea, țările trebuie să ia toate măsurile posibile pentru a se asigura că nu adăpostesc indivizi acuzați de finanțare a terorismului, de acte de terorism sau apartenența la organizațiile teroriste și trebuie să detină proceduri de extrădare, dacă este posibil, a unor astfel de indivizi.

## VI. Sistemele alternative de transmitere a fondurilor

Fiecare țară trebuie să ia măsuri pentru a se asigura că persoanele fizice sau juridice, inclusiv agenții, care oferă servicii de transmitere a banilor sau valorilor, inclusiv transmiterea banilor sau valorilor prin sisteme sau rețele neoficiale, sunt autorizate sau înregistrate și se supun Recomandărilor FATF, care se aplică băncilor și instituțiilor financiare non – bancare.

Fiecare țară trebuie să se asigure că persoanele fizice sau juridice care prestează astfel de servicii în mod ilegal, pot fi sancționate administrativ, civil sau penal.

## VII. Transferurile electronice

Țările trebuie să ia măsuri pentru a impune instituțiilor financiare, inclusiv serviciilor de transmitere a banilor, să detină informații corecte și semnificative privind ordonatorul transferului de fonduri (numele, adresa și numărul contului) și mesajele conexe transmise. Informațiile privind transferul sau mesajul aferent, trebuie să rămână stocate în sistemul (lanțul) de plăți.

Țările trebuie să ia măsuri pentru a se asigura că instituțiile financiare, inclusiv serviciile de transmitere a banilor, realizează o monitorizare atentă a transferurilor de fonduri suspecte, care nu conțin informații complete privind originea / ordonatorul (nume, adresa, nr. cont).

## VIII. Organizațiile non – profit

Țările ar trebui să analizeze legile și reglementările privind entitățile care pot fi utilizate în mod abuziv, pentru finanțarea terorismului. Organizațiile non-profit sunt în mod special vulnerabile, iar țările ar trebui să se asigure că acestea nu sunt utilizate:

- i) de organizațiile teroriste care pozează drept entități legitime;
- ii) pentru a exploata entitățile legale pentru finanțarea terorismului, inclusiv în scopul de a se sustrage măsurilor asigurătorii;
- iii) pentru a ascunde sau disimula deturnarea unor fonduri cu destinații licite către organizațiile teroriste.

## **IX. Curierii de numerar**

Tarile ar trebui sa dispuna de masuri pentru a detecta transporturile externe de valuta si de instrumente financiare, constatand in sisteme de declarare sau alte obligatii privind declaratiile.

Tarile ar trebui sa se asigure ca autoritatile competente au autoritatea legala de a stopa sau restrange transferul de valuta sau de alte instrumente financiare care sunt suspectate a avea legatura cu spalarea banilor sau cu finantarea terorismului sau care nu sunt declarate.

Tarile ar trebui sa se asigure ca exista sanctiuni in vigoare, efective, proportionale si nediscriminatorii, care sa poata fi aplicate persoanelor care dau declaratii false. In cazul in care valuta sau instrumentele financiare au legatura cu finantarea terorismului sau cu spalarea banilor, tarile ar trebui, de asemenea, sa adopte masuri, inclusiv de ordin legislativ care sa fie conforme cu Recomandarea 3 si Recomandarea Speciala III, care ar putea permite aplicarea procedurilor de confiscare a unor asemenea instrumente si a sumelor de bani respective.