



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

RAPORT PRIVIND ACTIVITATEA DESFĂȘURATĂ ÎN ANUL 2017

Capitolul I - Crearea unui cadru legal eficient în vederea diminuării fenomenului spălării banilor și finanțării terorismului în România

Potrivit standardelor internaționale aplicabile, **unitățile de informații financiare sunt agenții guvernamentale specializate** (așa cum este și O.N.P.C.S.B.), care acționează ca interfață între sectorul financiar și non-financiar și agențiile de aplicare a legii, au ca scop *identificarea activităților suspecte de spălare a banilor/finanțarea terorismului care necesită a fi investigate.*

Activitatea specifică a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, conform cadrului normativ actual, vizează *prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. De asemenea Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este și autoritate competentă pentru implementarea regimului de sancțiuni internaționale.*

În calitatea sa de Unitate de Informații Financiare a României, **Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor colectează informații din sectorul financiar și non-financiar** (pe baza *raportărilor* specifice prevăzute de *Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată, cu modificările și completările ulterioare*), informații care sunt prelucrate și transmise autorităților competente, în timp util, pentru aplicarea corespunzătoare a legii. Din aceasta perspectivă, *instituția informează Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție cu privire la indiciile de săvârșire a infracțiunii de spălare de bani identificate în legătură cu o gamă largă de infracțiuni generatoare de fonduri ilicite.*

De asemenea, **Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor realizează schimbul de informații financiare** (în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului) în cadrul securizat oferit de Grupul Egmont (la nivel global) și FIU.NET (la nivel european), pe baza de reciprocitate, cu instituții străine care au funcții asemănătoare (Unități de Informații Financiare) și care au obligația păstrării confidențialității în condiții similare.

În conformitate cu prevederile *Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, activitatea de deliberare și de decizie a Oficiului a fost asigurată de Plenul Oficiului format din reprezentanți ai: Ministerului Afacerilor Interne, Ministerului Justiției, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Ministerului Finanțelor Publice, Băncii Naționale a României, Curții de Conturi a României și Autorității de Supraveghere Financiară.

În decursul anului 2017, activitatea Plenului s-a desfășurat, de regulă, în ședințe săptămânale, bisăptămânale, precum și ori de câte ori s-a impus, conform ordinii de zi supusă aprobării de Președintele Oficiului, în conformitate cu prevederile *Regulamentului de organizare și desfășurare a ședințelor de Plen.*

Reprezentanții Plenului Oficiului au fost implicați și în următoarele activități:

- realizarea legăturilor funcționale cu instituțiile reprezentate pentru creșterea eficienței acțiunii instituțiilor din cadrul *Sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și/sau combaterii finanțării terorismului* potrivit competențelor legale;

- îndeplinirea unor atribuții prin delegare de competență: delegarea calității de ordonator de credite, reprezentări interne în cadrul grupurilor de lucru inter-instituționale și internaționale ș.a..

- participarea la o serie de conferințe, seminarii, simpozioane și alte activități interne și internaționale după cum urmează:

În scopul transpunerii Directivei 2015/849/UE privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, Oficiul a elaborat în cooperare cu autoritățile și instituțiile cu competențe în domeniu **“proiectul de Lege pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative”**.

Autoritățile române au depus toate diligențele pentru ca acesta să fie supus aprobării Guvernului României în primul semestru al anului 2018 pentru a fi înaintat Parlamentului României în vederea adoptării.

Precizăm că, elaborarea și susținerea în Parlamentul României a **proiectului de Lege** menționat pentru transpunerea Directivei 849/2015/UE privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei - Directiva a IV-a, reprezintă una dintre măsurile înscrise în Strategia Națională Anticorupție SNA 2016-2020, adoptată prin Hotărârea Guvernului 583/2016, publicată în monitorul Oficial nr. 644/23.08.2016.

În conformitate cu **recomandările incluse în Raportul detaliat de evaluare a României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului** (MER România), elaborat în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare și aprobat în reuniunea plenară a Comitetului Moneyval - Consiliului Europei în luna aprilie 2014 și ținând cont și de noile Recomandări F.A.T.F, în anul 2017 a fost finalizată procedura legislativă de modificare a Legii CSB/CFT – Legea nr.656/2002.

Măsura a vizat implementarea recomandărilor formulate de echipa de experți evaluatori, prin corectarea unor aspecte operaționale și legale care își au sediul materiei în Legea CSB/CFT (Legea nr.656/2002), respectiv:

- *Micșorarea termenului care reglementează obligația autorităților publice din România de a răspunde la solicitările de informații ale Oficiului;*

- *Alinierea standardului necesar pentru diseminarea spontană de informații de către Oficiu, către autoritățile de aplicare a legii, cu recomandările FATF (suspiciuni rezonabile);*

- *Modificarea rolului Plenului Oficiului cu privire la activitatea de deliberare și decizie pe procesele operaționale ale Oficiului.*

În acest context, **Parlamentul României a aprobat Legea nr.125/30 mai 2017 privind modificarea și completarea Legii nr.656/2002** pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, publicată în Monitorul Oficial nr.415/06.06.2017 **care a adus semnificative**

modificări pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și a finanțării terorismului, respectiv:

- Modificarea atribuțiilor plenului Oficiului, în sensul că activitatea deliberativă și de decizie a Plenului Oficiului nu se mai referă la lucrările de specialitate ci se referă la elemente de strategie în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și îndrumări de specialitate;

- *Ținând cont de faptul că Oficiul nu are atribuții investigative „SESIZAREA” întocmită de Oficiu conform legii și care cuprindea „indicii temeinice” de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului a devenit o „INFORMARE” către autoritățile de aplicare a legii și cuprinde doar “indicii” de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului;*

- *Reglementarea obligației de confidențialitate și după încetarea funcției, pe termen nelimitat;*

- *Înlocuirea reprezentantului Asociației Române a Băncilor în Plenul Oficiului cu reprezentantul Autorității de Supraveghere Financiară.*

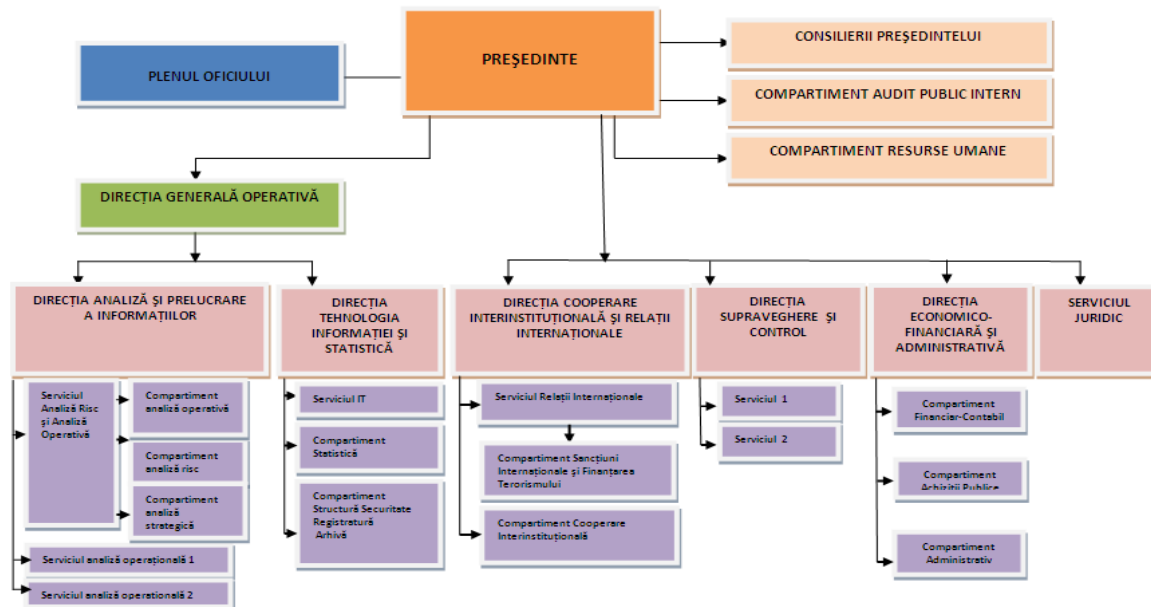
Capitolul II -Evaluarea de risc națională în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT)

Având în vedere necesitatea realizării ***Evaluării Naționale a Riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în România***, pentru a îndeplini criteriile prezentate în Recomandarea 1 a Grupului de Acțiune Financiară (FATF), precum și pentru a remedia deficiențele constatate în Raportul de evaluare a României realizat în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare a Consiliului Europei, și transpunerea Directivei (UE) 2015/849, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a solicitat Consiliului Europei sprijinul pentru realizarea unui **proiect de asistență tehnică în vederea realizării evaluării naționale a riscurilor**.

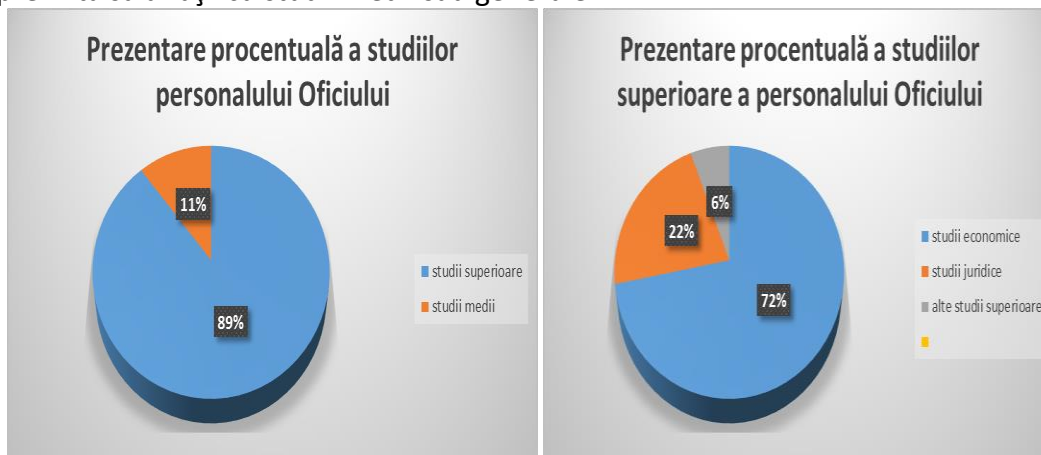
Urmare demersurilor Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor evaluarea națională pe bază de risc va fi realizată cu sprijinul Consiliului Europei (având la bază metodologia CoE), ca activitate în cadrul Programului *Afaceri Interne – Proiectul „Întărirea capacităților naționale în domeniul cooperării polițienești internaționale și combaterea infracționalității”*, finanțat prin Mecanismul Financiar Norvegian pentru perioada de programare 2014-2021.

Capitolul III- Organizarea Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor

Organizarea serviciilor și compartimentelor din cadrul OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR



Din perspectiva studiilor absolvite, la nivelul ONPCSB din numărul de 100 de salariați la data de 31.12.2017, exista un procent de 89% de salariați cu studii superioare absolvite, din care 72% reprezintă salariați cu studii superioare economice, 22% reprezintă salariați cu studii superioare juridice și 6% reprezintă salariați cu studii superioare în alt domeniu. Un procent de 11% reprezintă salariați cu studii medii sau generale.



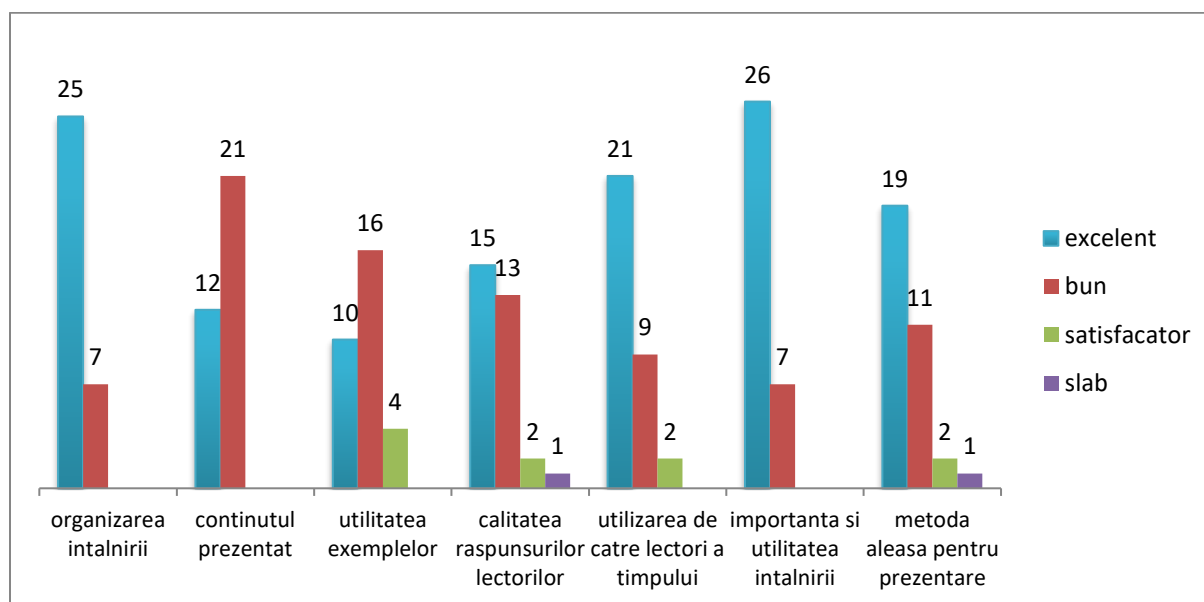
Capitolul IV- Creșterea calității informațiilor primite de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

În vederea îmbunătățirii gradului calitativ al informațiilor primite de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în conformitate cu **Planul de instruire** dedicat entităților raportoare prevăzute la art. 10 din Legea nr. 656/2002, republicată cu modificările și completările ulterioare aprobat de Președintele Oficiului și postat pe website-ul Oficiului – secțiunea “Programe/instruire”-<http://www.onpcsb.ro/pdf/Plan%20instruire%202017-04-modificat.pdf>, Oficiul a organizat **în cursul anului 2017** un număr de **35 sesiuni de instruire** în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la care **au participat peste 2000 de reprezentanți** ai entităților raportoare, după cum urmează: *instituții de credit, instituții financiare nebancale, societăți de servicii de investiții financiare, societăți de asigurări/reasigurări, agenți imobiliari, societăți de transfer rapid de bani – instituții de plată, asociații și fundații, avocați, notari publici, case de schimb valutar, persoane care acordă consultanță fiscală, contabilă și financiar-bancară.*

Aspectele practice dezbătute cu ocazia acestor întâlniri:

- Prezentarea Ghidului de Tranzacții Suspecte **ca un instrument necesar venit în sprijinul tuturor entităților raportoare în identificarea tranzacțiilor suspecte de spălare banilor și/sau de finanțare a actelor de terorism**, în vederea delimitării de către entitățile raportoare a celor 2 tipuri de rapoarte – numerar și tranzacție suspectă – pentru o corectă întocmire a acestora, în funcție de situațiile întâlnite în domeniile de activitate specifice;
- Evitarea încărcării nejustificate a Oficiului cu lucrări ce nu au la baza suspiciuni, datorită modului greșit de completare a rapoartelor de către entitățile raportoare non-financiare (confuzie între RTN și RTS)

Concluziile privind rezultatele activității de pregătire profesională în domeniul CSB/CFT în anul 2017 sunt exprimate în graficul de mai jos:



Activitatea de supraveghere desfășurată de Direcția de Supraveghere și Control reprezintă o componentă a responsabilității Oficiului privind **prevenirea spălării banilor, a finanțării terorismului precum și cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale**.

Activitatea de supraveghere are o serie de obiective prestabilite, dintre care amintim:

- **analiza și prelucrarea informațiilor** obținute din bazele de date interne și externe ale Oficiului în vederea identificării entităților care sunt vulnerabile față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, **prin determinarea gradului de expunere la acest risc;**
- **creșterea nivelului de conștientizare și conformare** a entităților raportoare cu obligațiile legale din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale – **prin realizarea activităților de control a entităților raportoare;**
- **creșterea nivelului de cunoaștere și interpretare corectă** a obligațiilor legale din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, obligații legale ce le incumbă entităților raportoare – **prin realizarea activităților de instruire** a entităților raportoare realizate atât în cadrul acțiunilor de control, cât și în cadrul sesiunilor de instruire anuală ale Oficiului;
- **analiza și prelucrarea informațiilor** obținute în timpul activității de control, coroborate cu cele din bazele de date interne și externe ale Oficiului, atunci când sunt **identificate suspiciuni sau indicii de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.**

Activitatea de supraveghere desfășurată de Direcția de Supraveghere și Control are două componente:

- **supravegherea off-site** a entităților raportoare care intră în responsabilitatea ONPCSB. Activitatea se efectuează la sediul instituției în baza unui instrument analitic prestabilit la nivelul instituției și reprezintă abordarea pe baza de risc în raport cu expunerea entităților raportoare față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- **supravegherea on-site** a entităților raportoare care intra în responsabilitatea ONPCSB. Activitatea reprezintă în fapt efectuarea acțiunilor de verificare și control desfășurate în baza supravegherii off site, a sesizărilor primite de Oficiu, a sesizărilor din oficiu și a solicitărilor Direcției de Analiză și Prelucrare a Informațiilor.

ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE OFF-SITE

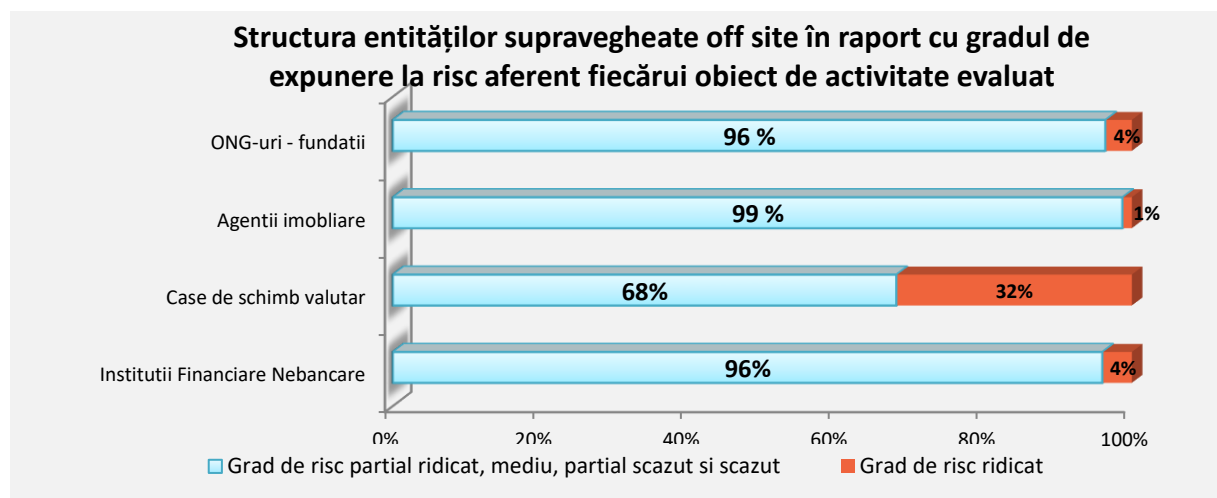
În baza dispozițiilor Legii nr. 656/2002(r) precum și ale HG nr. 1599/2008, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor are atribuții de verificare și control a modului de aplicare a prevederilor legii speciale și ale legislației secundare, de către entitățile raportoare care nu au o autoritate de supraveghere prudențială proprie.

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

În perioada ianuarie - decembrie 2017 au fost **supravegheate off-site 3.695 entități raportoare**, din municipiul București și județele Brașov, Iași și Sibiu, astfel:

Obiectul principal de activitate	Nr. entități
IFN-uri exclusiv din Registrul General si Registrul de evidenta ale BNR – case de amanet, case de ajutor reciproc si fără scop patrimonial	578
Case de schimb valutar	113
Agenții imobiliare	711
ONG-uri - fundații	2.293
TOTAL:	3.695

Ca urmare a evaluării, în cadrul unui proces analitic, a gradului de expunere la riscul de spălare a banilor și finanțarea 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 cu un grad de risc ridicat:



ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE ON-SITE

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

În perioada **ianuarie - decembrie 2017**, ONPCSB a efectuat un număr de **244 acțiuni de verificare și control**.

Din cele **244** de entități controlate de către ONPCSB în perioada ianuarie - decembrie 2017, un număr de **93 entități au fost sancționate** pentru nerespectarea prevederilor **Legii nr. 656/2002 (r) si HG nr. 603/2008**, astfel:

Entități controlate – TOTAL:	244
Entități sancționate	93
Sanțiuni aplicate, din care:	182
Amenzi	51
Avertismente	131
Cuantum sanțiuni	845.000 lei

Principalele domenii de activitate vizate în activitatea de supraveghere on site desfășurată de ONPCSB în perioada **ianuarie - decembrie 2017**, au fost:

Domeniul de activitate vizat	Nr. entități controlate
Servicii/alte activ. de transport/anexe transportului	87
Activități de studiere a pieței și de sondare a opiniei publice	35
Case de schimb valutar	32
Agenții imobiliare/dezvoltatori imobiliari	19
Instituții Financiare Nebancare (amanet, CAR, leasing)	22
Activități de consultanță pentru afaceri și management	4
Societăți profesionale/birouri notariale	2
Societăți de jocuri de noroc și pariuri	2
Altele - diverse	41
TOTAL:	244

Din entitățile controlate de către ONPCSB, pentru un număr de **44 de entități verificate on-site conform acțiunilor specifice de control efectuate de personalul de specialitate al Oficiului**, au fost identificate **suspiciuni sau posibile indicii de săvârșire a infracțiunii de spălare de bani și/sau a altor infracțiuni (evaziune fiscală, înșelăciune, bancrută frauduloasă, fals și uz de fals, infracțiuni din legea societăților comerciale 31/1990, corupție etc.)**, astfel:

Entități verificate on-site la care au fost identificate suspiciuni/indicii de spălare a banilor și/sau alte infracțiuni, provenite din:	Nr. entități controlate
Entități verificate pe baza analizei de risc (41RTS analizate)	55
Entități la care au fost identificate indicii/suspiciuni de spălare de bani/alte infracțiuni	33
Activitatea de supraveghere off-site	10
Sesizare terți	1
TOTAL:	44

Acțiunile de verificare și control urmăresc:

- **verificarea modului de respectare a Legii nr. 656/2002(r), HG nr.594/2008, Decizia nr. 496/2006, OUG nr. 202/2008, HG nr. 603/2011**, de către entitățile raportoare (conformitatea la lege), având ca rezultat creșterea 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;

- **aplicarea sancțiunilor contravenționale** ca măsuri coercitive luate ca urmare neimplementării corespunzătoare a prevederilor legale în domeniu, ce au ca rezultat imediat cunoașterea prevederilor legale în domeniu, precum și conformarea la lege;

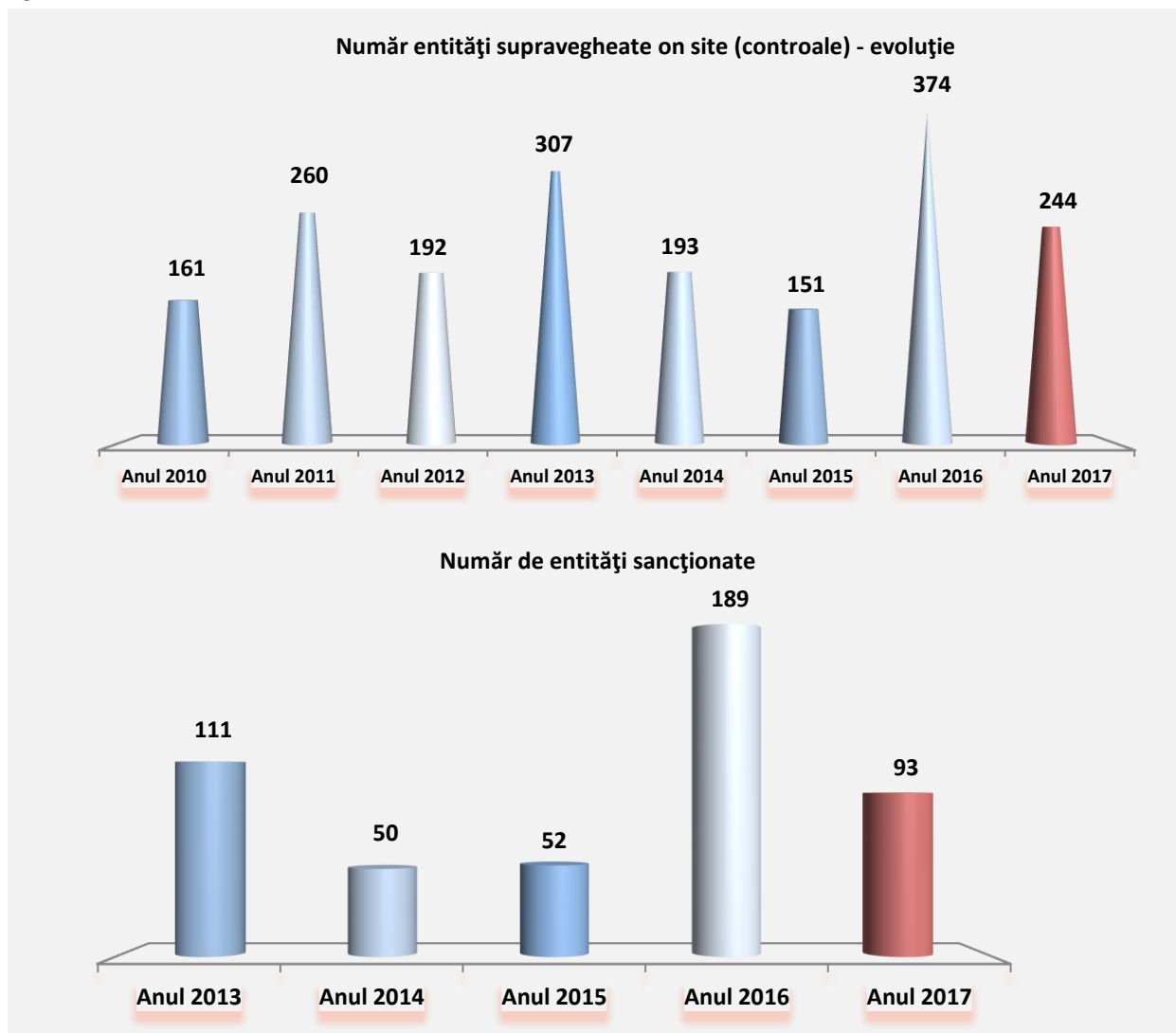
- **realizarea instruirilor reprezentanților entităților controlate** cu privire la modul de aplicare a prevederilor legale, precum și a modului de interpretare a acestora în vederea **creșterii gradului lor de conștientizare** cu privire la importanța respectării prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, și aplicarea sancțiunilor internaționale;

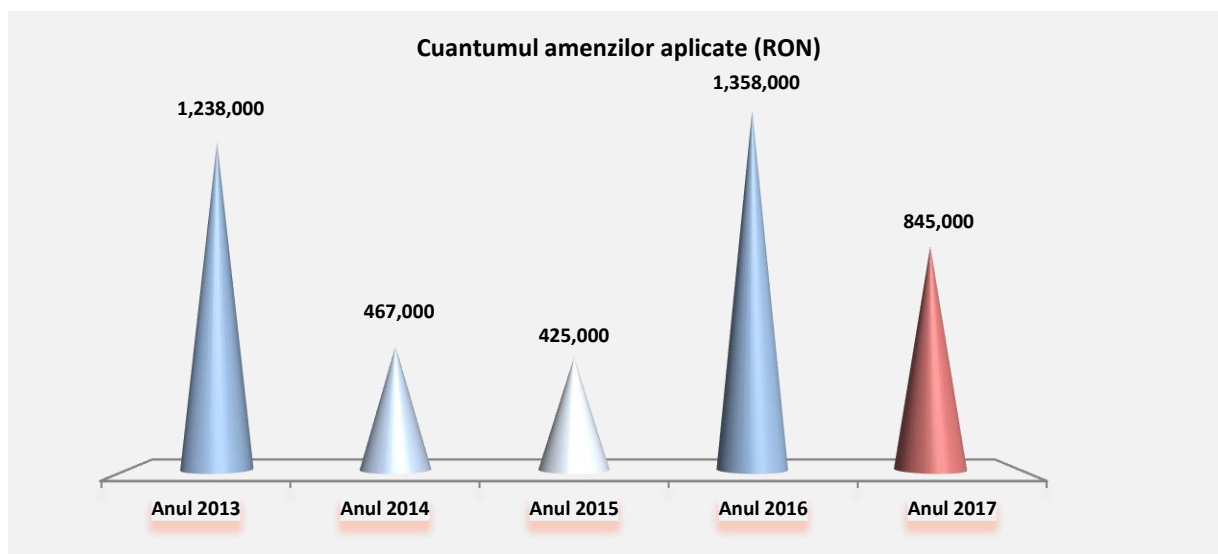
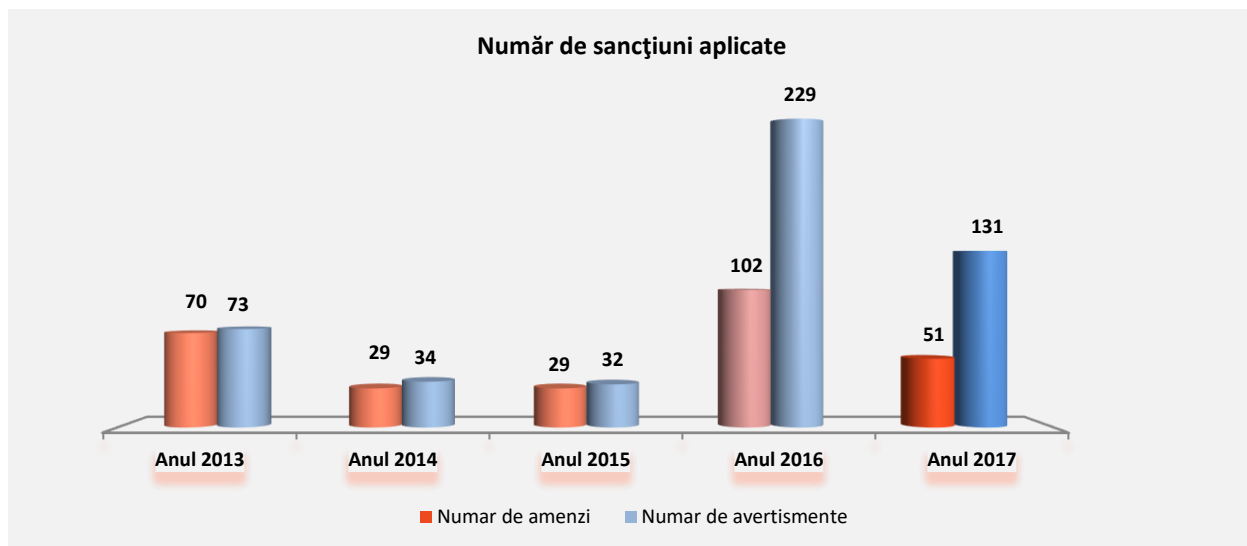
- **identificarea, după caz, a operațiunilor/ circuitelor/ activităților suspecte de spălare a banilor** efectuate de către/ prin intermediul entităților controlate;

- **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;

- **crearea premiselor realizării** întâlnirilor de lucru cu reprezentanții structurilor de conducere a diverselor profesii liberale, încheierea de noi protocoale cu aceștia, precum și actualizarea/ îmbunătățirea celor existente.

ANALIZE COMPARATIVE PRIVIND REZULTATELE ANILOR PRECEDENȚI ȘI REZULTATELE ANULUI 2017

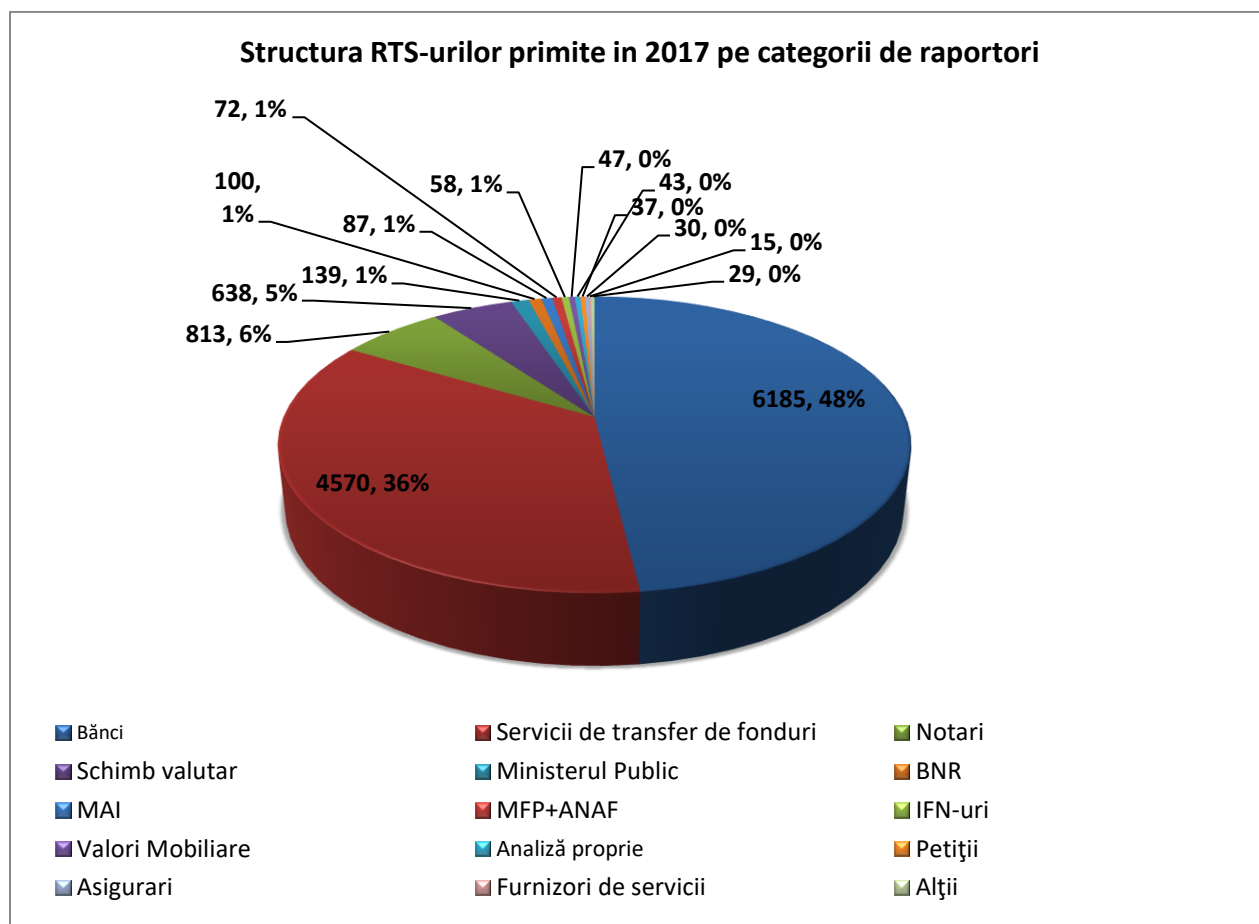




Fiind o structură de tip administrativ, Oficiul nu are puteri investigative. Prin acțiunile sale legale, Oficiul susține efortul autorităților de aplicare a legii, prin crearea de noi resurse informaționale destinate prevenirii și detectării tuturor formelor de criminalitate economico-financiară și prin furnizarea de intelligence financiar de calitate. Rolul instituției este de a genera cunoaștere, relevantă din punctul de vedere al combaterii spălării banilor și/sau finanțării terorismului. Prin diseminarea ei - vorbim de “analize financiare”-către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Serviciul Român de Informații sau alte organe competente, aceasta cunoaștere focusează și susține lupta împotriva celor două comportamente antisociale.

ANALIZĂ OPERAȚIONALĂ

În anul 2017, ONPCSB a primit 12.863 rapoarte de tranzacții suspecte/informări, acest număr fiind în creștere cu 50,36% față de numărul total de RTS-uri/informări primite în anul 2016 (8.555).



În același interval, la nivelul direcției de specialitate (Direcția de Analiză și Prelucrare a Informațiilor), au fost finalizate **2.972** lucrări (din care 1.041 lucrări au fost preluate în analiză în anul în curs, iar diferența reprezintă lucrări aflate pe stoc), structurate după modul de finalizare, astfel:

informare PICCJ – 619;	informare PICCJ și SRI – 5;
completare informări PICCJ – 51;	răspuns la solicitări de informații în baza art. 8(5) și 8(6) din Legea nr.656/2002, republicată – 195;
informare organ competent, conform art.8 (10) din Legea nr.656/2002, republicată – 569;	păstrare în evidență – 1.604;
analiză aprofundată – 326;	redirecționare administrativă – 8;
conexare la lucrări finalizate – 5;	alte soluții – 8.

Suspendarea operațiunilor suspecte de spălare a banilor/finanțare a terorismului

Referitor la operațiunile suspecte raportate ca neefectuate, precum și operațiunile efectiv suspendate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în cursul anului 2017, situația se prezintă astfel:

- au fost transmise Oficiului 326 rapoarte de tranzacții suspecte conținând operațiuni neefectuate, din care:

- în **232 de rapoarte Oficiul a decis suspendarea operațiunilor în valoare totală de 40.347.188 echivalent euro**, sumele pentru care s-a dispus suspendarea fiind defalcate astfel: 19.670.096 EUR, 13.482.096 RON, 19.973.006 USD, 15.000 GBP și 8.500 PLN, iar din acestea, pentru 31 de cazuri perioada pentru care a fost dispusă suspendarea nu a fost suficientă, motiv pentru care s-a solicitat PICCJ prelungirea suspendării operațiunilor;
- în 71 cazuri Oficiul a decis nesuspendarea operațiunilor;
- în alte 24 de cazuri operațiunile au fost raportate ca neefectuate, fiind blocate de entitățile raportoare.

Precizăm că, în comparație cu anul 2016, numărul cazurilor pentru care Oficiul a decis suspendarea a crescut de la 52 cazuri în anul 2016, la 232 cazuri în anul 2017 (cu 446%).

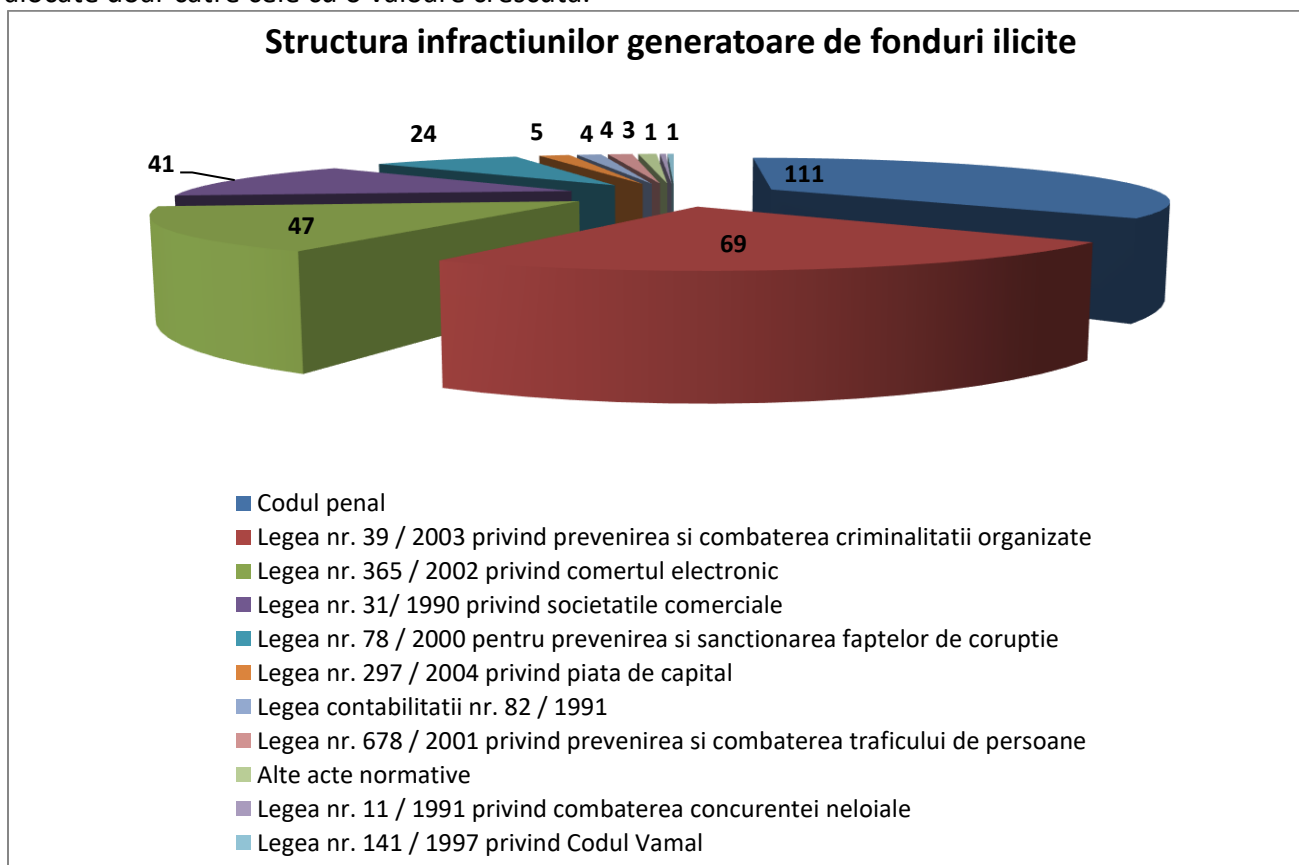
- **suspendarea** efectuării unui număr de 232 operațiuni, **în valoare totală de 40.347.188 echivalent euro**, din care: 19.670.096 euro, 13.482.096 lei, 19.973.006 usd, 15.000 gbp și 8.500 pln;
- **sesizarea din oficiu, evaluarea și intrarea în analiză aprofundată** a tranzacțiilor suspecte identificate într-un număr de 326 de cazuri;
- **sesizarea/informarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție** pentru infracțiuni de spălare a banilor și/sau finanțarea terorismului în 670 de lucrări;
- **sesizarea/informarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciul Român de Informații** pentru infracțiuni de finanțarea terorismului într-un număr de 5 lucrări;
- **sesizarea/informarea organelor competente** pentru alte infracțiuni decât spălarea banilor în 569 de lucrări;
- **furnizarea**, la cererea organelor de parchet și a Serviciului Român de Informații, **de date și informații** în legătură cu dosare aflate în lucru și care privesc infracțiuni de spălare a banilor și/sau finanțarea terorismului, inclusiv infracțiuni predicat asociate acestor infracțiuni în 241 de solicitări.
- **analizarea** situațiilor trimestriale statistice cuprinzând valorile agregate ale operațiunilor semnificative de transferuri externe (intrări și ieșiri) și cele cuprinzând operațiunile semnificative cu numerar, efectuate de persoane fizice și juridice.

Totodată, în vederea susținerii eforturilor autorităților de aplicare a legii în procesul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în anul 2017 au fost organizate întâlniri cu reprezentanții acestor autorități la care au participat reprezentanții direcției de specialitate, unde s-a subliniat disponibilitatea de cooperare în cazurile diseminate de Oficiu și, de asemenea, au fost evidențiate posibilitățile și instrumentele informaționale de care dispune Oficiul și modul cum acestea pot sprijini eforturile investigative ale autorităților de aplicare a legii.

Datele financiare analizate și colectate la nivelul ONPCSB confirmă faptul că, **pentru anul 2017 principala infracțiune generatoare de fonduri ilicite a fost evaziunea fiscală**. Se remarcă totodată faptul că a crescut numărul cazurilor în care infracțiunea generatoare este fraudă informatică.

Având în vedere creșterea semnificativă a numărului de rapoarte de tranzacții suspecte/informări primite de Oficiu în anul 2017, pentru a preveni anumite situații de risc operațional la nivelul Direcției de Analiză și Prelucrare a Informațiilor, a fost necesară implementarea unei soluții pentru sortarea RTS-urilor în funcție de valoarea lor analitică.

Astfel, a fost creat un mecanism ce constă în modificarea fluxurilor aplicabile RTS-urilor primite de la anumite categorii de entități raportoare, astfel încât resursele de analiză să fie alocate doar către cele cu o valoare crescută.



În ceea ce privește diseminarea informațiilor, situația centralizată se prezintă astfel:

Produse de informare diseminate	2017
Diseminare spontană	1.244
PICCJ	670
PICCJ și SRI	5
Organ competent	569
Diseminare la cerere	241

PICCJ	195
SRI	46
TOTAL	1.485

În ceea ce privește îndeplinirea principalului obiect de activitate al Oficiului, din analiza comparativă a datelor înregistrate în anul 2017, față de anul 2016 (când au fost diseminate 1.351 produse de informare) reiese că numărul produselor diseminate a crescut cu 9,92%, creșterea fiind înregistrată în cazul diseminărilor spontane, respectiv 24,15% (1.244 produse de informare în anul 2017 față de 1.002 în anul 2016).

ANALIZA DE RISC

Având în vedere creșterea semnificativă a numărului de rapoarte de tranzacții suspecte-informări primite de Oficiu în anul 2017, pentru a preveni anumite situații de risc operațional la nivelul Direcției de Analiză și Prelucrare a Informațiilor, a fost necesară implementarea unei soluții pentru sortarea RTS-urilor în funcție de valoarea lor analitică.

Astfel, a fost creat un mecanism ce constă în modificarea fluxurilor aplicabile RTS-urilor primite de la anumite categorii de entități raportoare, astfel încât resursele de analiză să fie alocate doar către cele cu o valoare mare.

Principala modificare adusă procesului de analiza și diseminare a informațiilor, prin intermediul acestui mecanism constă în simplificarea fluxului de aprobare a produsului de analiză. Astfel, produsele de analiză elaborate la nivelul direcției de specialitate sunt supuse aprobării directorului DAPI, cu avizul șefului de compartiment/șefului de serviciu și înaintate spre aprobare către Președintele Oficiului.

TIPURI DE INDICATORI DE SUSPICIUNE CARE POT ARĂTA COMPORTAMENTE FINANCIARE SUSPECTE

Lista indicatorilor de suspiciune prezentată mai jos nu trebuie privită ca o listă exhaustivă sau obligatorie.

Indicatori de suspiciune identificați în cadrul activității specifice instituțiilor de credit

- Creditări în conturile persoanelor juridice urmate de schimb valutar și transferuri în conturi persoane fizice;
- Lipsa documentelor pentru justificarea transferurilor;
- Folosirea conturilor bancare ca și conturi de tranzit;
- Retrageri în numerar dintr-un cont care tocmai a fost creditat cu o sumă însemnată de bani;

- Contul deschis de o persoană fizică nu reflectă o activitate uzuală, ci este folosit pentru încasări externe dintr-o țară comunitară, urmate de retrageri de numerar sau transferuri intrabancare;
- Creșterea deosebită a încasărilor externe la un interval scurt de timp de la deschiderea contului;
- Activitatea tranzacțională nu este în concordanță cu profilul declarat al clientului;
- Reticența clientului în furnizarea de informații suplimentare;
- Identificarea în surse deschise de informații cu privire la savârșirea de infracțiuni a clienților;
- Primirea de la băncile ordonatoare de mesaje de restituire pe motivul „fraudă”;
- Depuneri de numerar sub limita de raportare urmate de transferuri externe;
- Operațiuni de plăți și încasări frecvente, efectuate cu cardul, reprezentând pariuri online și retrageri în numerar de la ATM-uri;
- Beneficiarul real al fondurilor nu este cunoscut;
- Profilul tranzacțional al clientului nu coincide cu operațiunile derulate prin conturile acestuia
- Încasări valutare urmate de retrageri de numerar;
- Cuantumul ridicat și circuitul neobișnuit al sumelor de bani care sunt încasate în contul unei persoane fizice de la persoane juridice cu justificarea „plata dividende”, „restituire împrumut-creditare societate”;
- Încasări recurente cu explicația „ramburs” pentru care banca nu a putut obține clarificări cu privire la sursa fondurilor;
- Depuneri fracționare de numerar în cont, fără prezentarea unor documente privind sursa fondurilor;
- Depuneri în numerar în cont persoană fizică urmate de transferuri interbancare în conturi persoane juridice care ulterior sunt transferate în străinătate;
- Încasări repetate de la același ordonator, urmate de retrageri de numerar;
- Folosirea sumelor rotunde;
- Justificări generale ale tranzacțiilor „avans lucrări”, „restituire avans”, „avans marfă”, „contravaloare marfă”
- Concordanță între creditările și debitările conturilor clienților într-o perioadă scurtă de timp;
- Plăți din cont persoană fizică în numele unei persoane juridice către diferite persoane fizice cu justificarea „diurnă”, „avans”, „returnare”,
- Achitarea unor datorii ale societății către persoane fizice din contul personal al asociatului;
- Plăți către persoane fizice din țări considerate cu risc ridicat;
- Numeroase transferuri între conturi care implică același administrator/acționar, fără o justificare economică rezonabilă, efectuate prin internet banking;
- Existența unor informații de la autoritățile de aplicare a legii cu privire la clienți;
- Tranzacție de valoare mare între o persoană fizică și una juridică nerezidentă, pentru care nu se cunoaște raționamentul acesteia;

- Numeroase transferuri intragrup în dublu sens de valori mari și sume rotunde, care nu au justificare economică
- Clienții (persoane juridice) nu derulează prin conturile deschise la bancă operațiuni care să susțină activitatea comercială a acestora;
- Plăți frecvente către zone off-shore;

Indicatori de suspiciune identificați în cadrul activității specifice notarilor

- Contracte de împrumut încheiate între persoane fizice în valoare mare;
- Contracte de vânzare cumpărare de bunuri imobiliare sub prețul pieței;
- Diferențe de valoare față de valoarea expertizată a bunurilor

Indicatori de suspiciune identificați în cadrul activității specifice serviciilor de transmitere a banilor

- Sume de bani primite de un client de la diferite persoane din diferite țări fără a avea o legătură cu acestea;
- Remiterea de bani din România de către mai multe persoane către o anumită persoană din străinătate;
- Încasarea unor sume de bani de la diferite persoane fizice fără a avea legătură cu beneficiarul urmate de retrimiterarea sumelor de bani înapoi la ordonatori;
- Transferuri de bani în valoare mai mare față de profilul clientului;
- Divizarea tranzacțiilor într-o singură zi;
- Primirea de fonduri din jurisdicții identificate cu risc ridicat;
- Folosirea aceleiași adrese de mai mulți clienți;
- Lipsa de informații cu privire la ordonatorii plăților;

Indicatori de suspiciune identificați în cadrul activității specifice a caselor de schimb valutar

- Schimb valutar în valoare mare și în valute diferite;
- Schimb valutar realizat în aceeași zi de persoane cu gradul I de rudenie;
- Două sau mai multe operațiuni de schimb valutar realizate de o persoană fizică într-o zi;
- Tranzacționarea de sume mari de bani în valute diferite;

Indicatori de suspiciune identificați în cadrul activității specifice avocaților:

- Persoanele fizice nu au venituri declarate pentru a susține o viață de lux;
- Acordarea de persoane fizice de împrumuturi de sume mari de bani, fără dobândă, pe o perioadă mare de timp;
- Existența unor decizii cu titlu executoriu emise de autorități din străinătate pentru recuperarea unor prejudicii;

Indicatori de suspiciune identificați pe piața de capital

- Sursa fondurilor pentru achiziționarea unui pachet de acțiuni nu este cunoscută;
- Cumpărarea de acțiuni urmate de vânzarea acestora și retragerea banilor prin intermediul conturilor bancare;

Indicatori de suspiciune identificați în cadrul activității specifice IFN-urilor

- Fraudă electronică;
- Existența de informații cu privire la implicarea clienților în savârșirea de infracțiuni;
- Rambursare anticipată a unui credit de valoare foarte mare, care vine în contradicție cu profilul cunoscut al clientului;

Indicatori de suspiciune identificați de societăți de administrare a pensiilor private și a societăților de asigurare

- Refuzul clientului de a furniza informații cu privire la sursa fondurilor
- Existența de informații cu privire la implicarea clienților în savârșirea de infracțiuni;
- Înlocuirea, în timpul contractului a beneficiarului inițial al poliței cu o persoană care nu are aprent nicio legătură cu deținătorul poliței de asigurare

Indicatori de suspiciune identificați de organizatorii de jocuri de noroc on line

- Valoarea sumelor utilizate pentru participarea la jocul de noroc raportată la valoarea totală a depunerilor este mică;
- Achiziționarea de vauchere pentru alimentarea contului de joc de la diferite terminale specializate amplasate în orașe diferite pe teritoriul României;

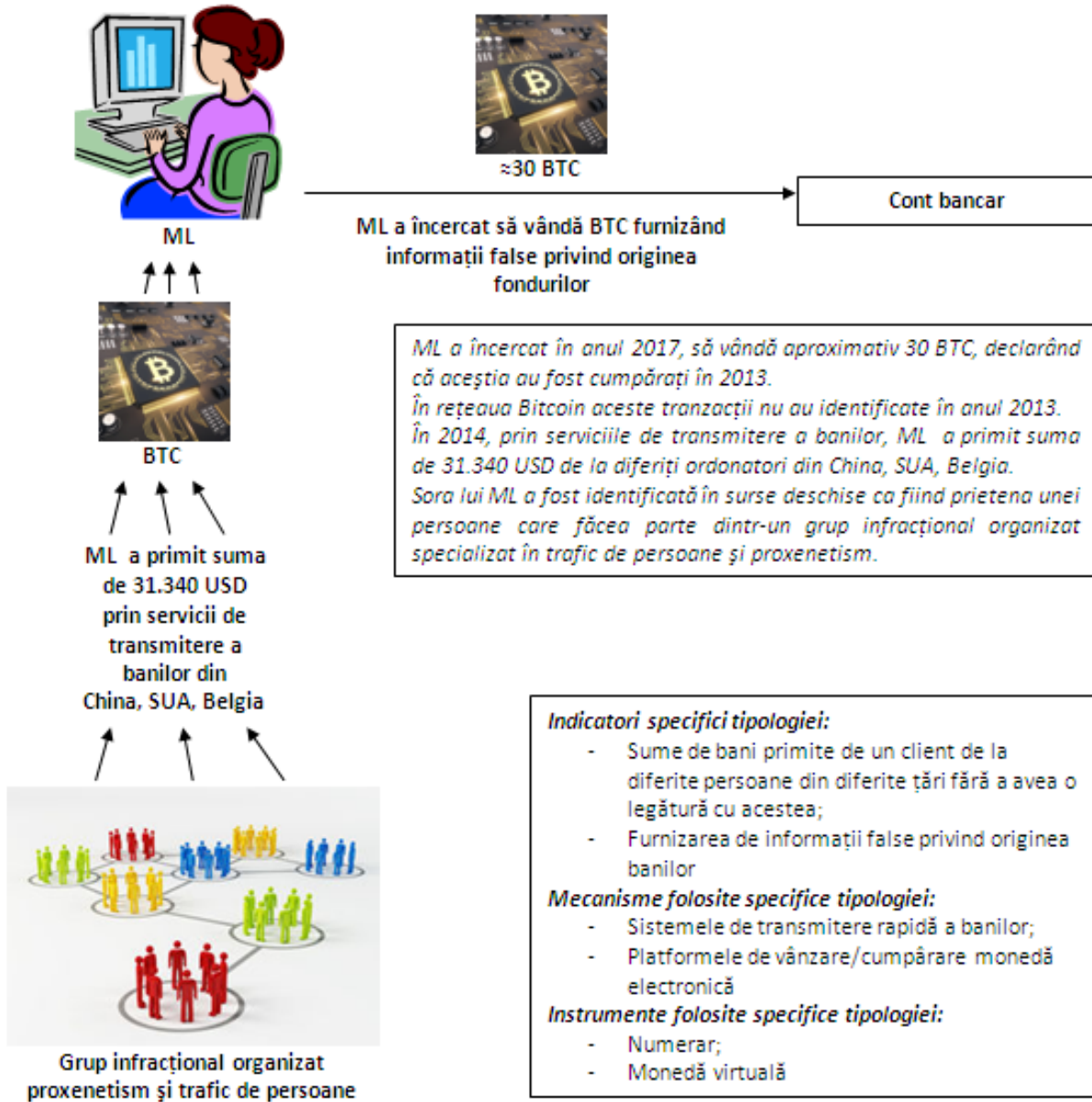
Indicatori de suspiciune identificați în cadrul activității specifice agenților imobiliari

- Clientul dorește să achiziționeze, în numerar, un bun imobiliar;
- Clientul cumpără un bun imobiliar în numele unei terțe persoane fără o legătură aparentă cu acesta;
- Clientul cumpără active imobiliare fără a vedea respective proprietate.

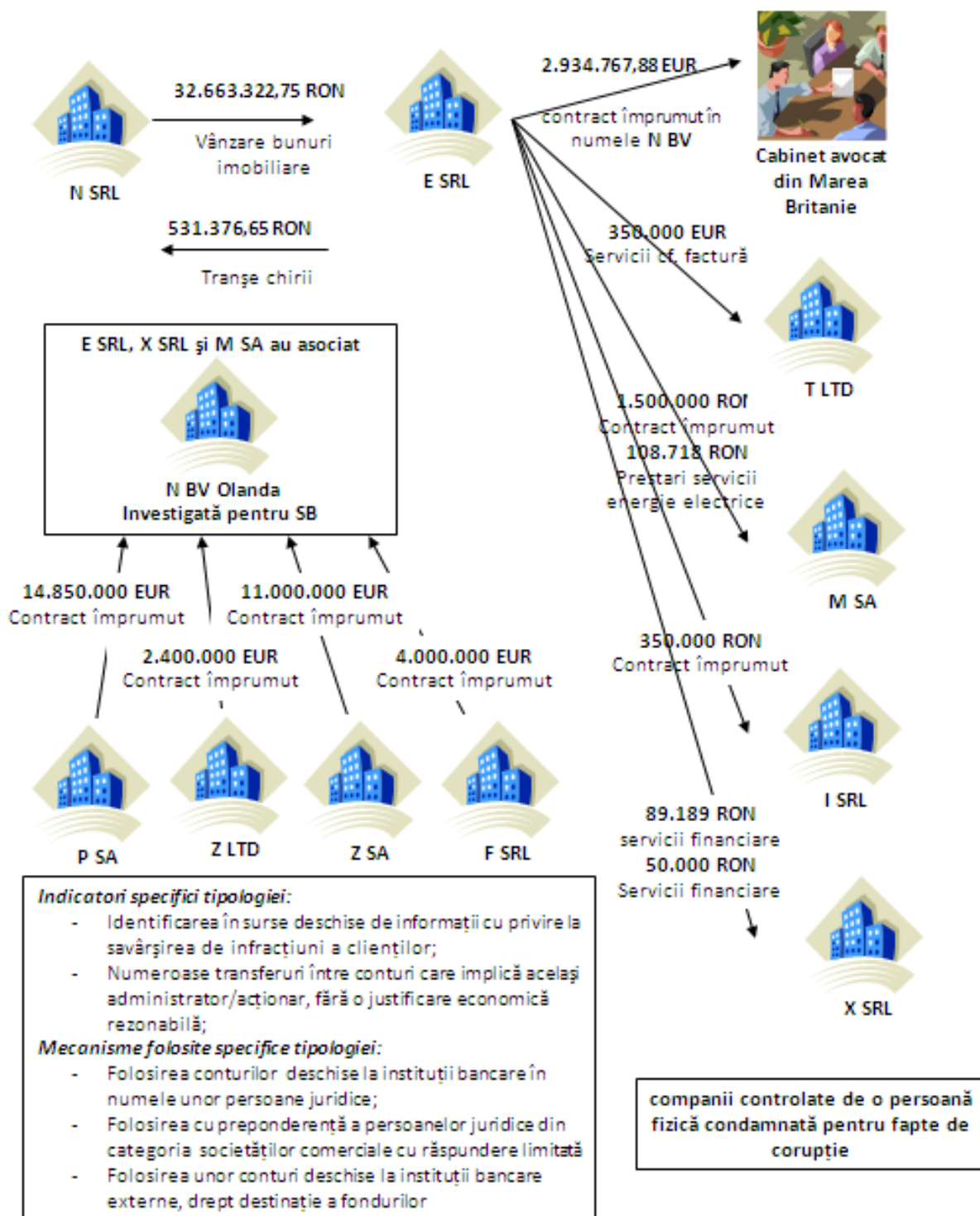
Indicatori de suspiciune identificați de auditori, persoanele fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă

- Veniturile realizate din activitatea profesională a clientului sunt disproporționale față de activitatea de afaceri;
- Clientul schimbă deseori auditorul financiar sau consultantul fiscal sau contabil
- Compania plătește diferite comisioane de consultanță către companii din zone off shore;
- Din verificarea documentelor contabile se constată săvârșirea de infracțiuni (evaziune fiscală, înșelăciune, delapidare etc.);
- Sunt achizionate în numele companiei bunuri de lux.

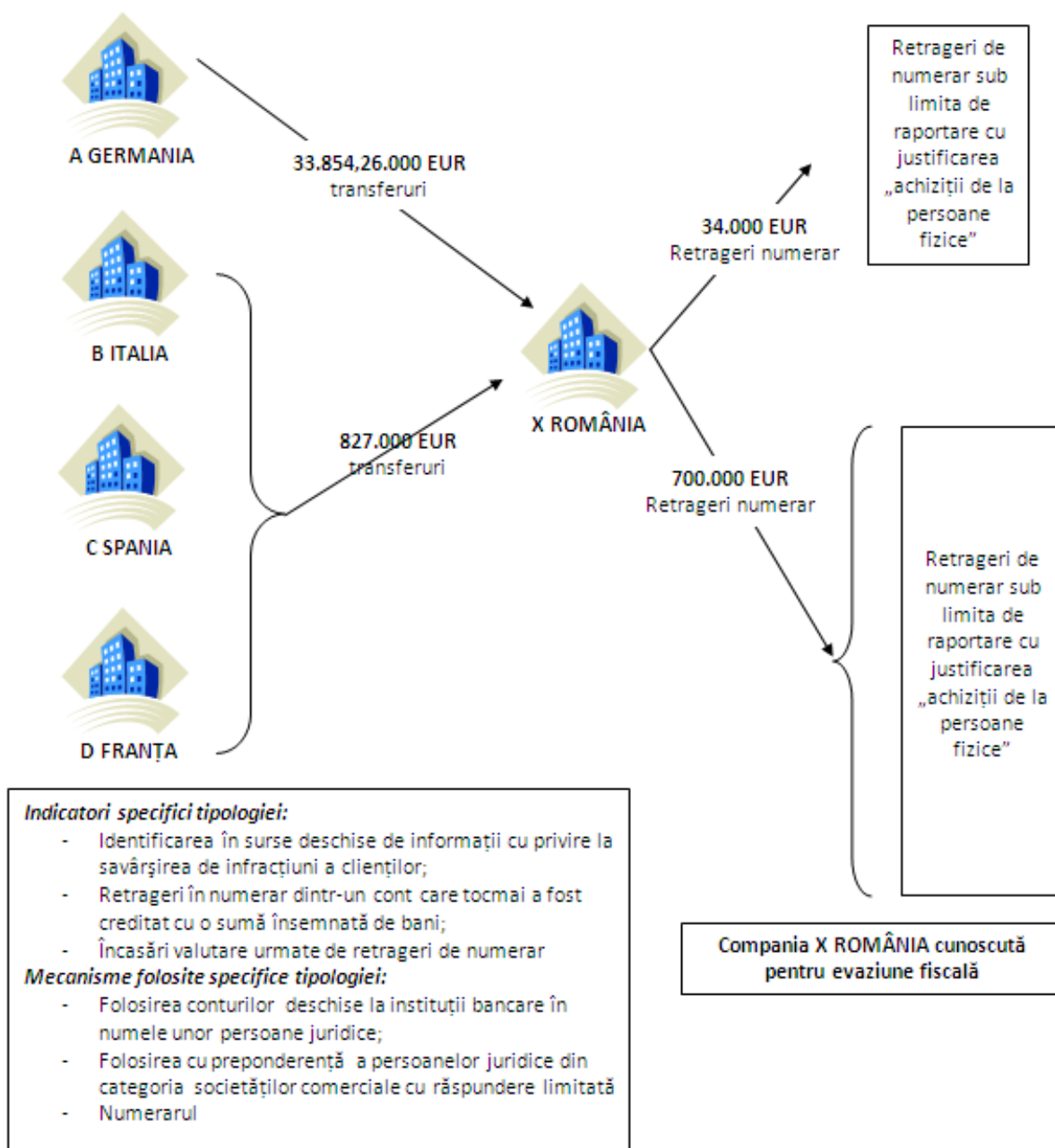
STUDIU DE CAZ PRIVIND SPĂLAREA BANILOR PROVENIȚI DIN TRAFIC DE PERSOANE ȘI PROXENETISM



STUDIU DE CAZ PRIVIND SPĂLAREA BANILOR PROVENIȚI DIN FAPTE DE CORUPȚIE



STUDIU DE CAZ PRIVIND SPĂLAREA BANILOR PROVENIȚI DIN EVAZIUNE FISCALĂ



I. DEPUNERI / RETRAGERI DE NUMERAR > 15.000 Euro

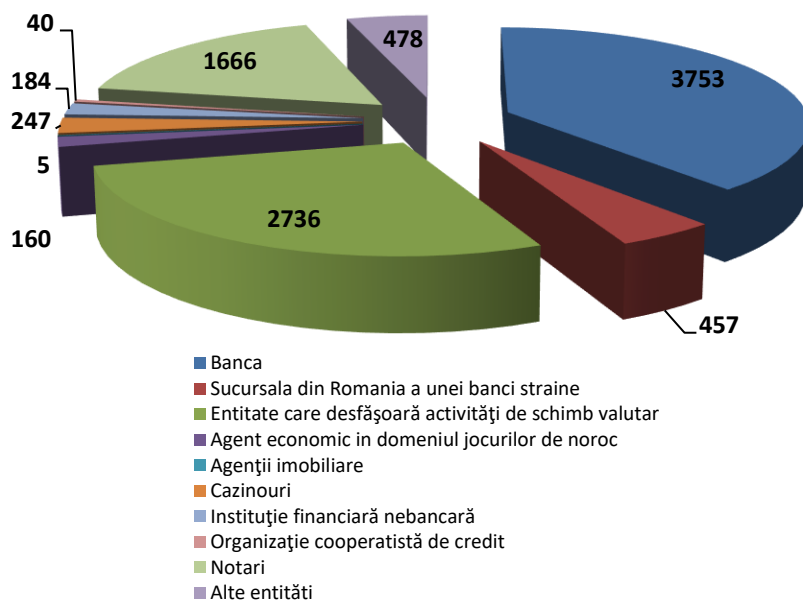
În conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, republicată, cu modificările și completările ulterioare, entitățile prevăzute la art. 10 raportează Oficiului operațiunile de depunere/retragere de numerar în sume mai mari de 15.000 euro. Astfel, pe parcursul anului 2017 au fost transmise instituției noastre un număr total de 9.716 astfel de rapoarte, dintre care 1.666 au fost transmise de notari, iar 8.050 de celelalte entități raportoare.

Date urmărite	Anul 2015	Anul 2016	Anul 2017
Nr. rapoarte	8.224	8.204	8.050
Nr. total operațiuni	7.292.144	8.338.810	8.053.001

Cele 8.050 rapoarte cuprind un număr total de 8.053.001 operațiuni (în scădere cu 3,64% față de 8.338.810 operațiuni în 2016), dintre care 6.964.646 au fost operațiuni de depunere numerar, în sumă totală de 38.100.641.257 euro, iar 1.088.355 reprezintă operațiuni de retragere numerar, în sumă totală de 17.621.696.701 euro.

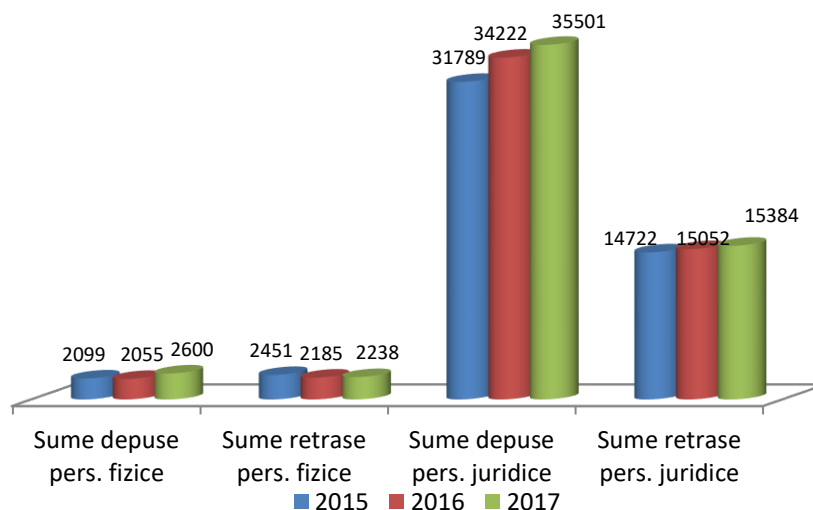
Comparativ cu anul 2016 când au fost transmise Oficiului un număr total de 18.643 rapoarte (din care 10.439 de la notari) se constată o scădere a numărului total de rapoarte cu 47,9% și o scădere a numărului de rapoarte transmise de celelalte entități raportoare cu 1,88%.

Proveniența RTN-urilor primite în anul 2017, în funcție de tipul entităților raportoare



Tip entitate raportoare	Nr. rapoarte
Banca	3753
Sucursala din România a unei bănci străine	457
Entitate care desfășoară activități de schimb valutar	2736
Agent economic în domeniul jocurilor de noroc	160
Agenții imobiliare	5
Cazinou	247
Instituție financiară nebancaară	184
Organizație cooperatistă de credit	40
Alte entități	478
TOTAL	8050

Evoluția sumelor cuprinse în RTN (mil. euro)



Evoluția sumelor cuprinse în tranzacțiile cu numerar

Un procent de 6,8% din total depuneri aparține persoanelor fizice, iar 93,2% persoanelor juridice;

Au fost retrase de persoane fizice circa 12,7% din total, în timp ce persoanele juridice au retras 87,3 % din total.

În ceea ce privește sumele tranzacționate de persoanele juridice, se constată o creștere cu 3,7% la sumele depuse, în timp ce, la sumele retrase, a fost înregistrată o creștere cu 2,2%.

În urma analizei sumelor tranzacționate de persoanele fizice se constată o creștere cu 26,5% a sumelor depuse, iar în ceea ce privește sumele retrase se constată o creștere cu 2,4%.

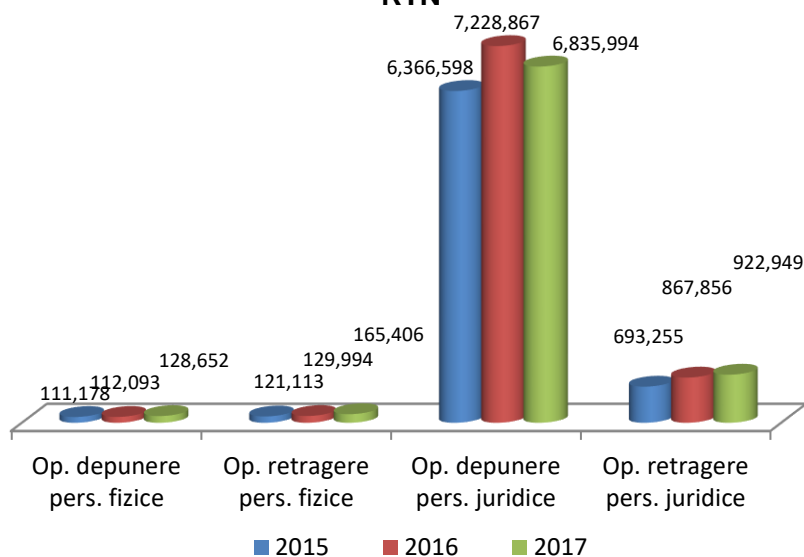
Evoluția numărului de operațiuni cuprinse în RTN

Comparativ cu anul 2016, operațiunile de depunere numerar au scăzut cu 5,1%, în timp ce suma totală depusă a crescut cu 5%.

Față de anul 2016, operațiunile de retragere în numerar au crescut cu 9,1%, în timp ce suma retrasă a crescut cu 2,2%.

În urma analizei, se constată că 96,3% din operațiuni sunt efectuate de persoane juridice în timp ce persoanele fizice au efectuat restul de 3,7 % din total.

Evoluția numărului de operațiuni cuprinse în RTN



Sume tranzacționate (mil. euro)

Date urmărite/Anul	2015	2016	2017
Sume depuse pers. fizice	2099	2055	2600
Sume depuse pers. juridice	31789	34222	35501
Total sume depuse	33888	36277	38101
Sume retrase pers. fizice	2451	2185	2238
Sume retrase pers. juridice	14722	15052	15384
Total sume retrase	17173	17237	17622

Date urmărite/Anul	2015	2016	2017
Op. depunere pers. fizice	111.178	112.093	128.652
Op. depunere pers. juridice	6.366.598	7.228.867	6.835.994
Op. retragere pers. fizice	121.113	129.994	165.406
Op. retragere pers. juridice	693.255	867.856	922.949
Operațiuni depunere numerar	6.477.776	7.340.960	6.964.646
Operațiuni retragere numerar	814.368	997.850	1.088.355

II. TRANSFERURI EXTERNE > 15.000 Euro

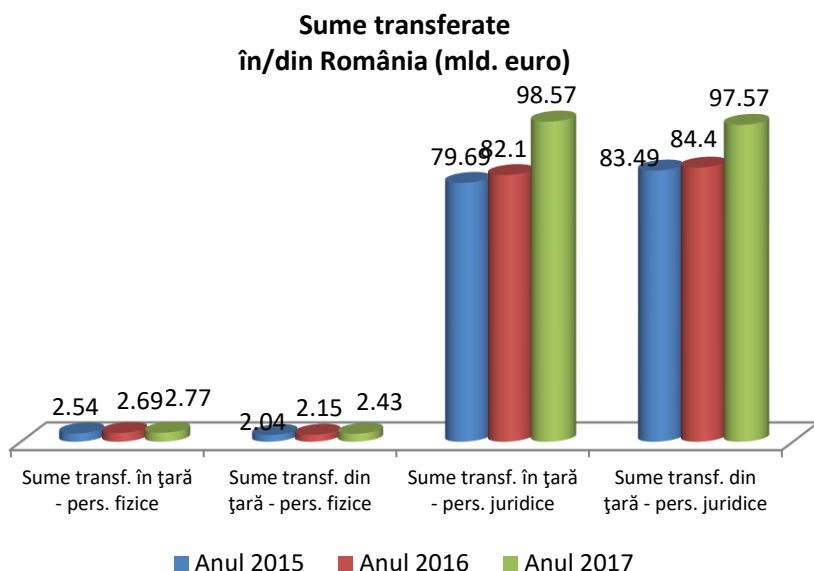
În anul 2017 au fost înregistrate 4.567 rapoarte de transferuri externe în și din conturi din România, cuprinzând 3.248.911 de operațiuni, rapoarte primite de la bănci (3792) și de la sucursalele din România ale unor bănci străine (775).

Date urmărite	2015	2016	2017
Nr. total rapoarte	4.986	4.976	4.567
Nr. total operațiuni	2.528.	3.023.	3.248.
	095	662	911

Comparativ cu anul 2016, numărul rapoartelor transmise la Oficiu a scăzut cu 8,2%, iar numărul operațiunilor a crescut cu 7,4%.

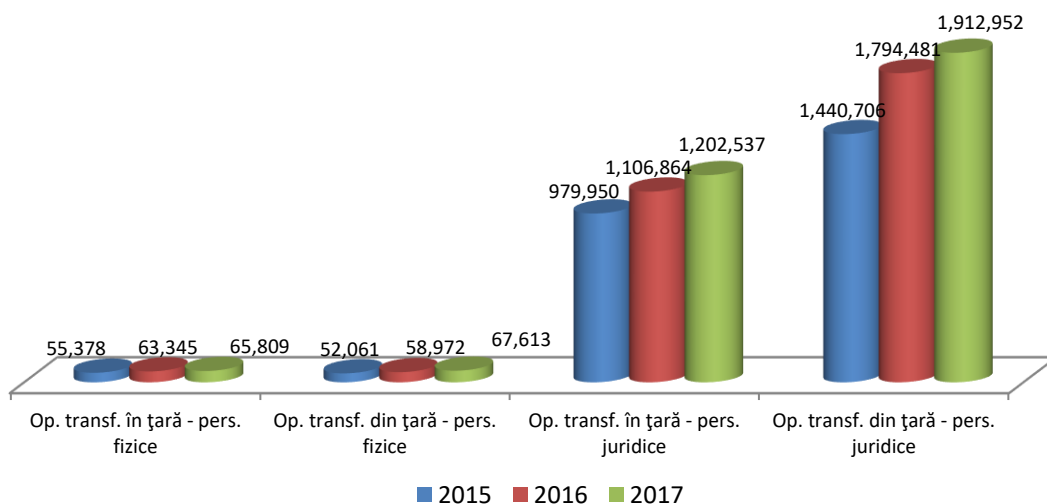
II.1. Situația transferurilor pe țări în 2017

Transferuri externe din/în România > 15,000 euro raportate în anul 2017



Sume transferate în/din România (mld. euro)			
Date urmărite/Anul	2015	2016	2017
Sume transf. în țară - pers. fizice	2,54	2,69	2,77
Sume transf. în țară - pers. juridice	79,69	82,1	98,57
Sume transf. în țară	82,23	84,79	101,3
Sume transf. din țară - pers. fizice	2,04	2,15	2,43
Sume transf. din țară - pers. juridice	83,49	84,4	97,57
Sume transf. din țară	85,53	86,55	100

Operațiuni de transfer în/din România



Se constată o creștere cu 15,5% a sumelor ieșite din țară, și o creștere cu 19,5% a sumelor intrate în țară, această creștere fiind dată de operațiunile efectuate de persoanele juridice, în cazul persoanelor fizice, încasările externe au crescut cu 3% iar transferurile externe au crescut cu 13%.

Se constată că persoanele fizice au transferat în țară 2.767.269.268 euro, prin intermediul a 65.809 operațiuni, și au transferat din România 2.429.089.875 euro, prin intermediul a 67.613 operațiuni.

O activitate mult mai intensă de transfer de bani se constată la persoanele juridice. Astfel, prin intermediul a 1.202.537 operațiuni au intrat în țară 98,57 mld. euro și au ieșit 97,57 mld. euro, sume transferate prin 1.912.952 operațiuni.

În ceea ce privește **fluxurile financiare care tranzitează sau au ca destinație România**, acestea sunt o consecință firească a unei economii de piață libere, în care sunt încurajate și susținute actele de comerț extern. Provocările în acest caz pot fi reprezentate de volumul de tranzacții financiare în creștere, însă sistemul financiar din România se dovedește a fi unul conform cu standardele internaționale în materie, astfel încât pot fi identificate acele operațiuni suspecte din punct de vedere al spălării banilor și/sau finanțării terorismului și dispuse măsurile conforme legale pentru stoparea tranzacțiilor cu fonduri de proveniență ilicită.

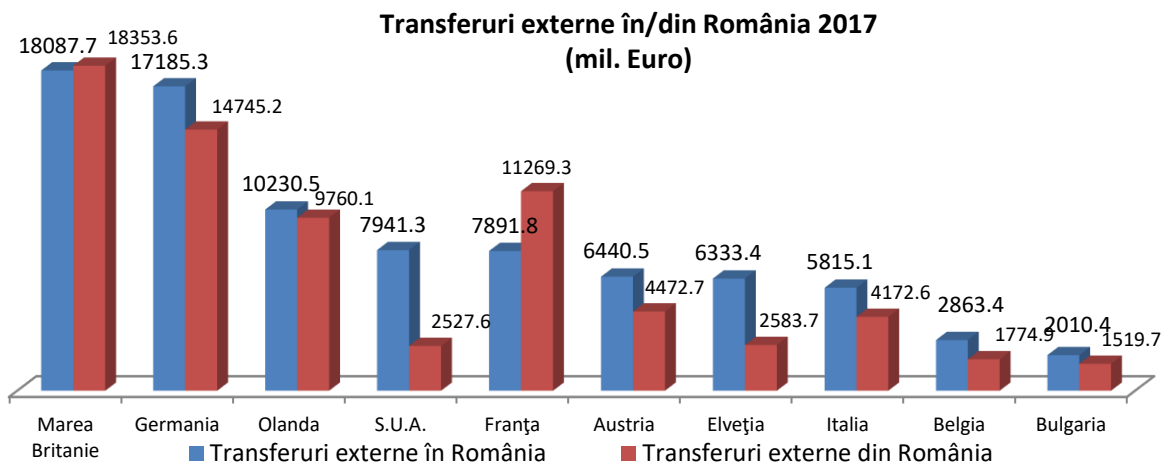
Rapoartele anuale ale Oficiului conțin informații privind operațiunile de transfer extern în/din România, având ca sursă/destinație diferite state, atât din Uniunea Europeană cât și din afara acesteia. Cu toate acestea, trebuie menționat faptul că un volum de transferuri externe identificat ca fiind ridicat pe o anumită zonă geografică, nu aduce după sine calificarea automată a zonei respective ce fiind una cu risc din punct de vedere al spălării banilor și/sau finanțării terorismului.

Mobilitatea forței de muncă, actele libere de comerț sau migrația sunt fenomene care afectează direct volumul de tranzacții în legătura cu o zonă geografică, astfel încât, în procesul de evaluare a riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, trebuie avute în

vedere atât elementele menționate anterior, cât și alți factori care pot influența rezultatul acelei evaluări, cum este de exemplu, conformitatea statului sau zonei geografice respective cu standardele internaționale în materia combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

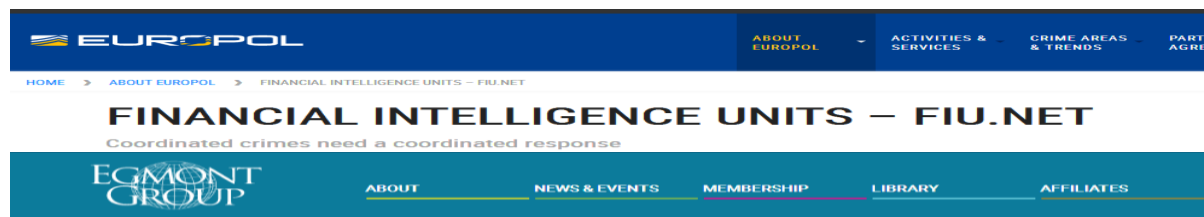
Menționăm că în baza noastră de date sunt cuprinse și operațiunile de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României. Acestea au atins valoarea de 96.341.173.292 Euro, pentru încasările rezidenților de la nerezidenți și valoarea de 94.535.884.313 Euro pentru plățile rezidenților către nerezidenți pe teritoriul României.

Tari	în România	din România
Marea Britanie	18087.7	18353.6
Germania	17185.3	14745.2
Olanda	10230.5	9760.1
S.U.A.	7941.3	2527.6
Franța	7891.8	11269.3
Austria	6440.5	4472.7
Elveția	6333.4	2583.7
Italia	5815.1	4172.6
Belgia	2863.4	1774.9
Bulgaria	2010.4	1519.7



Capitolul VI- Susținerea efortului internațional de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului

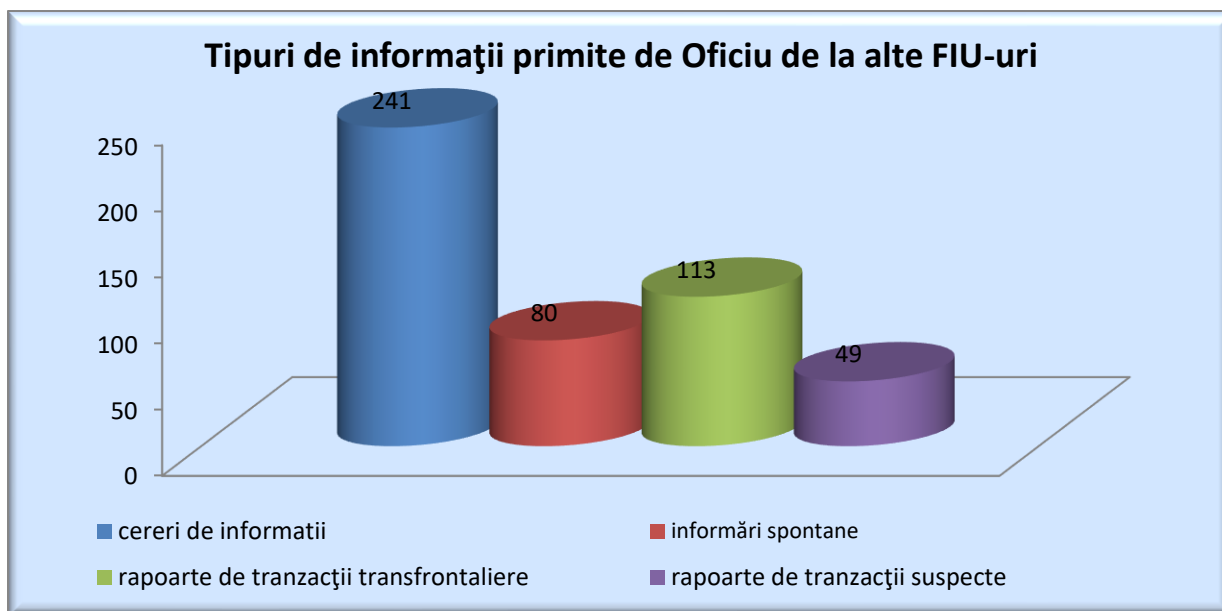
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a pus accent pe realizarea permanentă a schimbului de informații, spontan sau la cerere, în baza reciprocității, cu instituții străine care au funcții asemănătoare și care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și/sau a finanțării terorismului, folosind rețelele securizate de comunicare oferite de Grupul Egmont - Egmont Secure Web (la nivel global, între Unitățile de Informații Financiare (FIU-uri) membre) și FIU.NET (la nivel european, între FIU-urile din Statele Membre ale Uniunii Europene).



Prin intermediul rețelelor de schimb de informații la care Oficiul este conectat, acesta are capacitatea de a face schimb de informații operativ cu peste 150 de unități de informații financiare. În același timp, FIU-urile străine fac schimb de informații cu Oficiul, contribuind în acest fel la creșterea valorii analizelor proprii.

Analizând din punct de vedere statistic activitatea desfășurată în domeniul schimbului de informații, în anul 2017, Oficiul a primit prin intermediul celor două canale de comunicații **241 cereri de informații, 80 informări spontane, 113 rapoarte de tranzacții transfrontaliere și 49 rapoarte de tranzacții suspecte** primite în conformitate cu prevederile articolului 53, alin. 1, teza 3 din Directiva 849/2015¹.

¹ Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei



Astfel, în anul pe care îl analizăm, Oficiul a primit cereri de informații de la 52 Unități de Informații Financiare din străinătate (Albania - 1, Austria -19, Azerbaidjan -1, Bangladesh-3, Belgia -11, Bulgaria- 4, Rep. Cehă -4, Cipru -19, Coreea de Sud -1, Croația -3, Danemarca-1, Emiratele Arabe Unite-1, Elveția-8, Filipine-3, Finlanda-1, Franța-27, Georgia-1, Germania-13, Grecia-3, Indonezia-1, Insula Man-3, Iordania-1, Irlanda-2, Israel-6, Italia-23, Jersey-6, Kazakhstan-1, Kosovo-1, Letonia-1, Liban-3, Liechtenstein-1, Lituania-1, Luxemburg-12, Malta-10, Marea Britanie-34, Rep. Moldova-8, Monaco-1, Muntengru-3, Olanda-18, Paraguay-3, Polonia-6, Fed. Rusă-3, Serbia-1, Seychelles-2, Siria-3, Slovacia-3, Slovenia-2, SUA-9, Turcia-1, Ucraina-5, Ungaria-21 și Vanuatu-1).

Cereri de informații și informări spontane primite în anul 2017

În conformitate cu procedura operațională privind realizarea schimbului de informații, în vederea soluționării celor **241 cereri de informații primite**, în anul 2017, s-au realizat demersurile necesare pentru verificarea a 1.624 persoane fizice și juridice, în bazele de date ale Oficiului și la care acesta are acces, înregistrându-se astfel o creștere a numărului cererilor de informații primite de FIU România, când s-a înregistrat un număr total de 213 cereri și o scădere a numărului de persoane suspectate a fi implicate în operațiuni suspecte de spălare a banilor și/sau de finanțare a actelor de terorism, atât pe teritoriul României, cât și pe teritoriul altor state, față de anul precedent când au fost analizate 2.133 persoane fizice și juridice.

Menționăm faptul că din cele 241 cereri de informații primite, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a furnizat acord pentru diseminarea informațiilor incluse în răspunsurile transmise FIU-urilor partenere într-un număr de 146 de cereri. Astfel, se poate constata faptul că în peste 60% din cazuri, informațiile transmise de FIU România partenerilor externi au contribuit la efortul global de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, aceste cazuri finalizându-se cu informarea autorităților de aplicare a legii. Pe cale

de consecință, putem afirma faptul că în restul de 40% din cazuri, informațiile transmise de Oficiu ca răspuns la cererile de informații au furnizat suficiente date pentru ca indiciile de suspiciune de spălare a banilor sau finanțare a terorismului avute de FIU-urile partenere să nu fie confirmate.

Facem precizarea că în 14 din cele 241 cereri de informații primite de la FIU-urile partenere au fost solicitate informații în cazuri de finanțare a terorismului, iar în restul de 227 cereri au fost pentru suspiciuni de spălare de bani proveniți din infracțiuni (de ex. fraudă, infracțiuni informatice, atacuri de tip phishing, proxenetism, prostituție, luare de mită, evaziune fiscală, utilizarea greșită a fondurilor companiei, infracțiuni fiscale, fals de documente, abuz în serviciu, crimă organizată, delapidare, corupție, furt de autoturisme, trafic de droguri, fraudă de tip „MTIC”, fraudă cu TVA, fraudă de tip „carousel”, bancrută frauduloasă, speculații cu monede virtuale, trafic de ființe umane, furt și transferuri de bani în valoare mare fără justificare economică).

De asemenea, în 103 cazuri au fost identificate conexiuni cu analize realizate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în majoritatea cazurilor datele primite de la FIU-urile străine furnizând informații noi cazurilor Oficiului.

În vederea furnizării informațiilor solicitate de FIU-urile partenere, într-un număr de 61 de cazuri au fost transmise un număr de 94 solicitări de informații suplimentare către entitățile raportoare (45 de solicitări), autoritățile de aplicare a legii (46 de solicitări) și către alte instituții (3 solicitări).

Totodată, facem precizarea că în anul 2017, s-au înregistrat **9 cereri de suspendare a tranzacțiilor**, în conformitate cu prevederile art. 47 din Convenția Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului (C198-COP) și **2 cazuri** în care FIU-uri partenere au informat că **pot reține/bloca fonduri** dacă autoritățile române au un interes în acest sens.

În cele 9 cereri de suspendare a tranzacțiilor s-a constatat faptul că solicitările au fost transmise cu întârziere, iar fondurile nu mai existau în conturile respectivelor persoane fizice și juridice.

Referitor la cele **2 cazuri privind posibilitatea de reținere/blocare a fondurilor**, după analizarea lor în cadrul Oficiului, și urmare corespondenței cu autoritățile române relevante, s-a constatat că nu este necesară transmiterea unor astfel de cereri FIU-urilor respective, considerându-se utilă urmărirea fluxurilor financiare.

De asemenea, menționăm că o creștere semnificativă **19,4%**, care s-a înregistrat și pentru numărul informărilor spontane primite de Oficiu, de la 67 primite în anul 2016 la **80 în anul 2017**.

Referitor la cele **80 de informări spontane primite de Oficiu**, în 37 dintre acestea s-au înregistrat conexiuni cu cazuri analizate sau în curs de analiză la nivelul Oficiului.

În 3 din aceste informări spontane, nu s-au găsit conexiuni cu analizele Oficiului, dar s-a considerat că pe baza indiciilor de suspiciune furnizate de FIU-urilor partenere și ținând cont de rezultatele verificărilor realizate în bazele de date ale Oficiului și la care acesta are acces, conducerea FIU România a considerat că există suficiente elemente suspecte pentru realizarea analizei aprofundate în cadrul Oficiului.

De asemenea, în 5 din aceste informări spontane au fost solicitate date și informații de la Inspectoratul General al Poliției Române.

În restul de 35 de informări spontane Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a considerat că indiciile de suspiciune furnizate de către FIU-urile partenere coroborate cu rezultatul verificărilor în bazele de date ale Oficiului și la care acesta are acces nu prezintă suficiente elemente de interes pentru realizarea unor analize aprofundate în cadrul FIU România, acestea fiind disponibile în cazul primirii unui RTS care să privească subiecții informărilor spontane, în vederea coroborării informațiilor.

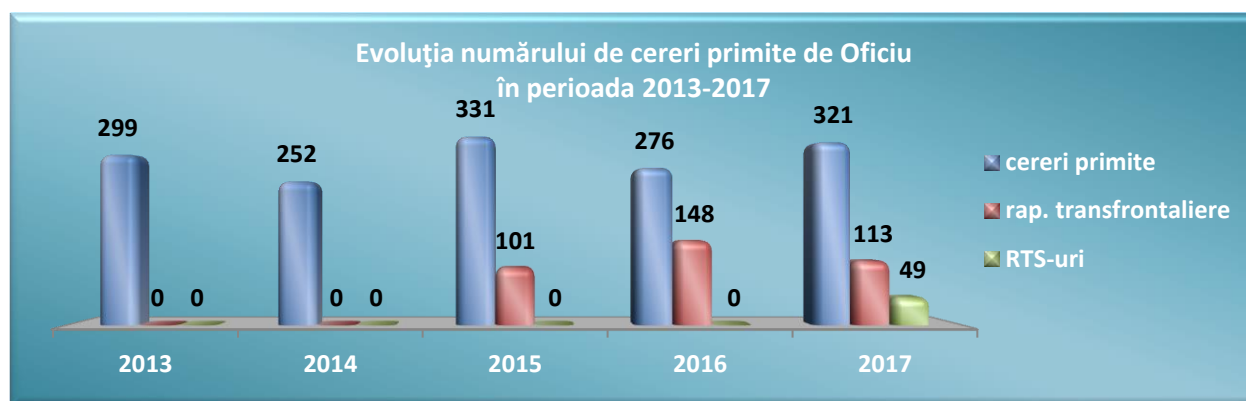
Rapoarte de tranzacții transfrontaliere

Folosind avantajele oferite de rețeaua FIU.NET, începând cu anul 2015, Oficiul primește și rapoarte transfrontaliere, respectiv rapoarte e-comerț (de ex. Paypal și Amazon), în îndeplinirea obligațiilor prevăzute de Legea 656/2002, republicată cu modificările ulterioare. Astfel, în anul de referință, Oficiul a primit de la FIU Luxemburg un număr de **113** rapoarte transfrontaliere. Numărul persoanelor fizice și juridice care au făcut obiectul rapoartelor transfrontaliere a fost de 179, respectiv 132 persoane fizice și 47 persoane juridice.

Rapoarte de tranzacții suspecte în conformitate cu prevederile Directivei a IV-a CSB/CFT

Având în vedere prevederile articolului 53, alin. 1, teza 3 din Directiva 849/2015 care stipulează că „Atunci când o unitate de informații financiare primește, în temeiul articolului 33 alineatul (1) primul paragraf litera (a), un raport care se referă la un alt stat membru, aceasta îl redirecționează cu promptitudine către unitatea de informații financiare din statul membru respectiv”, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a început să primească de la celelalte FIU-uri din Uniunea Europeană rapoarte de tranzacții suspecte.

Astfel, în perioada 03.07.2017-31.12.2017, Oficiul a primit un număr de **49** astfel de **rapoarte de tranzacții suspecte** care au fost analizate și procesate în aceeași modalitate ca și RTS-urile primite de la entitățile raportoare naționale.

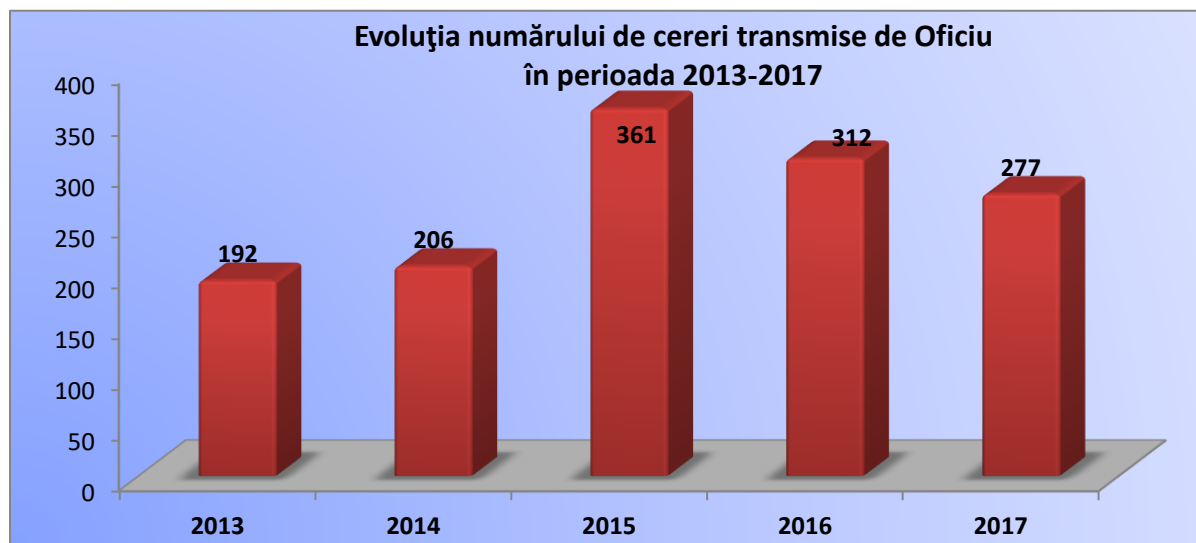


Cereri de informații transmise de Oficiu în anul 2017

Pentru sprijinirea analizei operative, în anul 2017, Oficiul a transmis un număr total de **277 cereri de informații către FIU-urile din străinătate și 26 informări spontane**, respectiv către FIU-urile din Arabia Saudită, Australia, Austria, Bahamas, Belgia, Belize, Bulgaria, Camerun, Canada, Cipru, Croatia, Curacao, Elveția, EAU, Estonia, Franța, Georgia, Germania, Gibraltar, Grecia, Hong Kong, India, Insula Man, Insulele Virgine Britanice, Irlanda, Israel, Italia,

Kayakhstan, Letonia, Liban, Lituania, Luxemburg, Macedonia, Malta, Marea Britanie, Mexic, Rep. Moldova, Monaco, Olanda, Panama, Polonia, Fed. Rusă, Serbia, Seychelles, Singapore, Siria, Slovacia, Spania, SUA, Tanyania, Ucraina și Ungaria.

Conform procedurii operaționale pentru realizarea schimbului de informații, cererile au fost transmise în baza existenței unor suspiciuni cu privire la acțiunile desfășurate de persoane fizice și companii, care au indicat posibilitatea unor legături cu respectivele țări. Astfel, în cele 277 de cereri transmise în străinătate, au fost menționate tranzacții suspecte în care au fost implicate aproximativ 387 persoane fizice și 286 persoane juridice. Din totalul de 277 cereri de informații, 114 au fost solicitate informații în regim de urgență (69 de cereri au fost transmise pentru a decide suspendarea sau nesuspendarea unor tranzacții suspecte neefectuate, iar 18 cereri de informații au fost transmise la solicitarea autorităților de aplicare a legii).



În contextul menționat mai sus, subliniem faptul că din totalul de 277 cereri transmise în perioada ianuarie - decembrie 2017, până în prezent FIU-urile au răspuns la 257 de cereri, respectiv la peste 93% valoare procentuală. În general, Oficiul a primit 65% din răspunsurile înaintate de FIU-uri, în mod operativ, (perioadă de 1-30 zile). Au existat și cazuri (30%) în care răspunsurile au sosit cu un grad de întârziere (perioade cuprinse între 2-3 luni sau mai mari de 3 luni), cazuri justificate obiectiv de partenerii din străinătate.

De asemenea, considerăm că utilitatea răspunsurilor furnizate de partenerii străini poate fi apreciată ca fiind una pozitivă, având în vedere că din cele 257 de răspunsuri transmise Oficiului, de 248 de ori a fost acordat consimțământul de diseminare a informațiilor către autoritățile de aplicarea legii din țara noastră, marea majoritate a informațiilor având ca destinație Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție. Menționăm că din oficiu, la cerere și pe bază de reciprocitate, Oficiul a acordat, la rândul său, în 210 cazuri, consimțământul de diseminare a informațiilor către FIU-urile din străinătate - autorităților competente de aplicare a legii din statele respective.

În vederea consolidării prezenței României în organismele internaționale de profil, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a participat la nivel de expert la reuniunile de lucru ale organismelor internaționale și la proiectele realizate de acestea.



Platforma UE a FIU-urilor:

Comisia Europeană, în anul 2006, a creat Platforma UE a FIU-urilor, care permite realizarea unui schimb de opinii și experiență în privința problemelor tehnice legate de dispozițiile relevante cuprinse în Directivele CE privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În acest context, Platforma UE a FIU-urilor permite discutarea aspectelor concrete privind implementarea Directivei a 4-a CSB/CFT a UE precum și a altor instrumente legislative europene cu incidență în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.

Comisia participă la întâlnirile Platformei UE a FIU-urilor și oferă suportul său Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană.

În anul 2017, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a participat la reuniunile Platformei UE a FIU-urilor, unde au fost dezbătute următoarele subiecte:

- Stadiul rețelei FIU.NET.
 - o proiectul pilot privind schimbul de informații între FIU-uri și autoritățile străine de aplicare a legii și EUROPOL (EMPACT);
 - o Proiectul „Standardizarea rapoartelor transfrontaliere în contextul FIU.NET”;
 - o Etapele următoare ale Proiectului „Exercițiul de cartografiere și analiză a lacunelor și obstacolelor FIU-urilor în obținerea și în realizarea schimbului de informații”;
 - o Planul de lucru al Platformei UE a FIU-urilor;
 - o Evaluarea supranațională a riscurilor la nivelul UE;
 - o Proiectul de Directivă pentru modificarea Directivei a 4-a CSB/CFT.
 - o Îmbunătățirea cooperării între FIU-uri
 - o Analize în comun: exercițiu privind finanțarea terorismului în special cu privire la folosirea serviciilor de transmitere rapidă a banilor.

FIU.NET:

Rețeaua computerizată FIU.NET a fost creată cu sprijinul Platformei UE a FIU-urilor în scopul realizării schimbului de informații securizat între FIU-urile din Statele Membre ale Uniunii Europene, având ca obiective principale lupta împotriva criminalității organizate și prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului.

Această rețea a fost realizată în baza Acordului de Subvenție finanțat în anul 2003 de către Comisia Europeană și acordat Ministerului Justiției din Olanda, în cadrul Proiectului PHARE Regional 2003-2005.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a devenit membru al Rețelei FIU.NET în anul 2004, urmare Proiectului PHARE Regional 2003-2005, derulat și implementat de Biroul FIU.NET, aflat în cadrul Ministerului de Justiție al Olandei.

Începând cu anul 2016, urmare adoptării în cadrul întâlnirii Platformei UE a FIU-urilor a *Înțelegerii Comune a FIU-urilor din Uniunea Europeană cu Europol privind integrarea sistemului FIU.NET în organizația Europol*”, rețeaua computerizată FIU.NET este administrată de EUROPOL.

În conformitate cu prevederile *Înțelegerii Comune*, a fost creat **Grupul Consultativ FIU.NET** (care este reînnoit la interval de 2 ani) la nivelul Platformei UE a FIU-urilor, grup ce furnizează consultanță operațională și strategică și opinii Europolului și Consiliului de Administrare al acestuia, precum și îndrumări privind strategia globală și activitățile de dezvoltare a FIU.NET.

În perioada 2016-2017, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a fost membru al Grupului Consultativ FIU.NET și a participat la reuniunile acestui grup. În luna februarie 2018, la Haga, Olanda, Președintele Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a fost ales de către delegațiile prezente la reuniune, președintele Grupului Consultativ FIU.NET.

În anul 2017, activitatea Grupului Consultativ FIU.NET s-a axat pe următoarele teme:

- Noi conexiuni la rețeaua FIU.NET (au fost încheiate acordurile de servicii cu FIU Norvegia și FIU Germania),
- Noul manual dedicat utilizatorilor FIU.NET;
- A fost reînnoită licența pentru baza de date World-check (baza de date ce conține informații cu privire la persoanele expuse politic și persoanele fizice sau juridice cu risc înalt, ce este folosită pentru identificarea și managementul riscului financiar și reputațional), în vederea folosirii de către utilizatorii rețelei pentru analizele de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- Realizarea unor noi funcționalități pentru aplicația FIU.NET (diseminarea rapoartelor de tranzacții suspecte, în conformitate cu prevederile Directivei 849/2015, funcția de matching și pentru persoane juridice și conturi bancare).
- Demararea a două proiecte operaționale ale Europol (proiectul TFTP - Programul UE-SUA de urmărire a finanțărilor în scopuri teroriste și proiectul EMPACT Platforma Europeană Multidisciplinară privind Combaterea Amenințărilor Infracționale ce are ca obiectiv potrivirea datelor privind subiecții unor investigații în desfășurare cu datele FIU-urilor folosind tehnologia de potrivire a sistemului FIU.NET -Aplicația Match).

Grupul de Experti privind Spălarea Banilor și Finanțarea Terorismului (EGMLTF):

Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului era un comitet de reglementare compus din reprezentanții Statelor Membre și prezidat de către Comisia Europeană. Rolul principal al Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului, prin activitatea membrilor săi, era acela de a furniza informații complete și consistente privind implementarea celei de a treia Directive de către Statele Membre ale Uniunii Europene.

Din iunie 2013, luând în considerare reglementările Tratatului de la Lisabona, sarcinile și atribuțiile Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului (CPMLTF) au

fost preluate de către Grupul de Experți privind Spălarea Banilor și Finanțarea Terorismului (EGMLTF), nou înființat.

Misiunea Grupului de Experți privind Spălarea Banilor și Finanțarea Terorismului (EGMLTF) este de a consilia Comisia Europeană în aspecte privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Sarcinile EGMLTF sunt:

- de a asista Comisia Europeană în pregătirea propunerilor legislație și a inițiativelor politice,
- de a asigura coordonarea și schimbul de opinii între Statele Membre în vederea implementării legislației UE în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor,
- de a furniza expertiză Comisiei Europene privind măsurile de implementare.

Astfel, în anul 2017, activitatea Grupului de Experți privind Spălarea Banilor și Finanțarea Terorismului s-a axat pe următoarele teme:

- Transpunerea în legislațiile naționale a prevederilor Directivei (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei;
- Regulamentele delegate al Comisiei conform prevederilor Directivei (UE) 2015/849 privind identificarea țărilor terțe cu grad înalt de risc;
- Metodologia de identificare a țărilor terțe cu grad înalt de risc;
- Evaluarea supranațională a riscurilor.



CONSILIUL EUROPEI – COMITETUL MONEYVAL

Comitetul Selectat de Experți pentru Evaluarea Măsurilor de Combatere a Spălării Banilor – MONEYVAL, înființat în anul 1997, are scopul de a se asigura că statele membre au în vigoare sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și că acestea sunt conforme cu standardele internaționale relevante în acest domeniu.

Scopul Comitetului Moneyval este de a se asigura că statele membre ale Consiliului European au în vigoare sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, iar aceste sisteme sunt în conformitate cu standardele internaționale – Cele 40 Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF). Comitetul Moneyval evaluează conformitatea membrilor săi printr-un proces de evaluare mutuală.

Rapoartele includ recomandări detaliate cu privire la modurile de îmbunătățire a eficienței regimului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și

capacitățile statului de cooperare internațională în acest domeniu, precum și ratinguri de conformitate.

Evaluarea țării noastre pe problematica combaterii spălării banilor și finanțării terorismului vizează verificarea conformității sistemului național față de aplicarea Recomandărilor FATF, cu accent pe aspectele normative și de aplicare a legii, precum și pe măsurile adoptate de autoritățile române și eficiența acestora.

În prezent, România se află în cadrul celei de-a IV-lea runde de evaluare mutuală.

În luna aprilie 2014, reuniunea plenară a Comitetului Moneyval a adoptat Raportul detaliat al României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare mutuală (MER România), aprobând aplicarea unei proceduri normale de monitorizare a progreselor înregistrate de autoritățile române.

Raportul de țară a primit 7 ratinguri de conform (C), 18 ratinguri de conform în mare măsură (LC) și 23 ratinguri de parțial conform (PC), fără a exista recomandări notate cu neconform. Raportul cuprinde și Planul de acțiune recomandat pentru îmbunătățirea sistemului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Procedura de monitorizare obișnuită (regular follow-up) a presupus prezentarea de către instituțiile și autoritățile din România a progreselor înregistrate în conformitate cu Planul de acțiune recomandat, cu accent pe eliminarea deficiențelor înregistrate și îndeplinirea recomandărilor experților evaluatori.

Primul Raport de progrese în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului - runda a patra de evaluare Moneyval, a fost aprobat în data de 14 aprilie 2016, cu ocazia Celei de-a 50-a reuniuni plenare Moneyval.

În cadrul Celei de-a 53-a reuniuni plenare a Comitetului Moneyval, organizată în perioada 30 mai – 01 iunie 2017, a fost aprobat cel de-al II-lea Raport de progrese privind România din cadrul celei de-a patra runde de evaluare Moneyval (Raport interimar) și s-a decis ca în luna iulie 2018, România să prezinte cel de-al treilea raport de progrese și să solicite totodată și retragerea din procedura de monitorizare obișnuită.

În acest context, România poate solicita retragerea din procedura de monitorizare doar dacă va remedia deficiențele înregistrate și va îndeplini recomandările experților evaluatori. Aceste deficiențe sunt de ordin legislativ, care vor fi remediate prin proiectul de Lege pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și de eficiență instituțională.

CONSILIUL EUROPEI – Conferința Părților la Convenția Consiliului Europei privind spălarea banilor, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțării terorismului (CETS 198)

Consiliul Europei vizează realizarea unei mai mari unități între membri săi, prin necesitatea de a aplica o politică penală comună care să urmărească protecția societății, considerând că lupta contra criminalității grave, devenind o problemă internațională tot mai mare, impune folosirea unor metode moderne și eficiente la nivel internațional. Una dintre aceste metode constă în privarea delicvenților de produsele infracțiunii și instrumentele

monetare similare, iar pentru atingerea acestui obiectiv este necesar un sistem de cooperare bine pus la punct.

Convenția Consiliului Europei privind spălarea banilor, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțării terorismului, adoptată la Varșovia, în data de 16 mai 2005 (CETS 198), până în prezent semnată de 41 de state și ratificată de 28, constituie primul instrument internațional ce include prevederi atât cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor, cât și la finanțarea terorismului. România a fost cel de-al doilea stat care a ratificat Convenția de la Varșovia, prin adoptarea Legii nr. 420/2006, act publicat în Monitorul Oficial nr. 968/04.12.2006.

În conformitate cu prevederile art. 2 lit. c din Legea nr. 420/2006, autoritățile centrale române desemnate să aplice prevederile Capitolului IV sunt: Ministerul Justiției, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Ministerul Afacerilor Interne și Ministerul Finanțelor Publice.

România este reprezentată la Conferința Statelor Părți la Convenția de la Varșovia, încă din data de 01 mai 2008.

Facem precizarea că Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor are un expert evaluator în problematica Convenției Consiliului Europei privind spălarea banilor, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțării terorismului.



GRUPUL EGMONT AL UNITĂȚILOR DE INFORMAȚII FINANCIARE

Grupul Egmont, organizația internațională a Unităților de Informații Financiare, a fost creată în anul 1995 și asigură cadrul de eficientizare a cooperării în domeniul schimbului de informații, de instruire, schimbului de experiență și de know-how pe problematica prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

În prezent, Grupul Egmont are 156 membri, iar în baza Principiilor privind realizarea schimbului de informații între Unitățile de Informații Financiare a fost creată o rețea securizată de schimb de informații (Egmont Secure Web), care asigură protecția și confidențialitatea informațiilor transmise între părți.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este membru al Grupului Egmont încă din luna mai 2000, semnând *Declarațiile* de reiterare a angajamentului FIU România de a activa în continuare, ca membru al Grupului Egmont, în 2008, 2010 și în 2013.

Începând cu anul financiar Egmont 2008-2009, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, alături de celelalte FIU-uri membre Egmont, a asigurat anual plata contribuției la Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare, în baza prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 908 din 20 august 2008 privind aprobarea plății contribuției anuale a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Grupul Egmont, pentru perioada 2008-2010 și, ulterior, ale Hotărârii Guvernului nr. 746 din 21 iulie 2010 pentru aprobarea plății

contribuției anuale a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare. Sumele necesare pentru plata contribuției anuale se asigură de la bugetul de stat, prin bugetul anual aprobat Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

În cadrul Grupului Egmont funcționează un Comitet de Coordonare și următoarele grupuri de lucru:

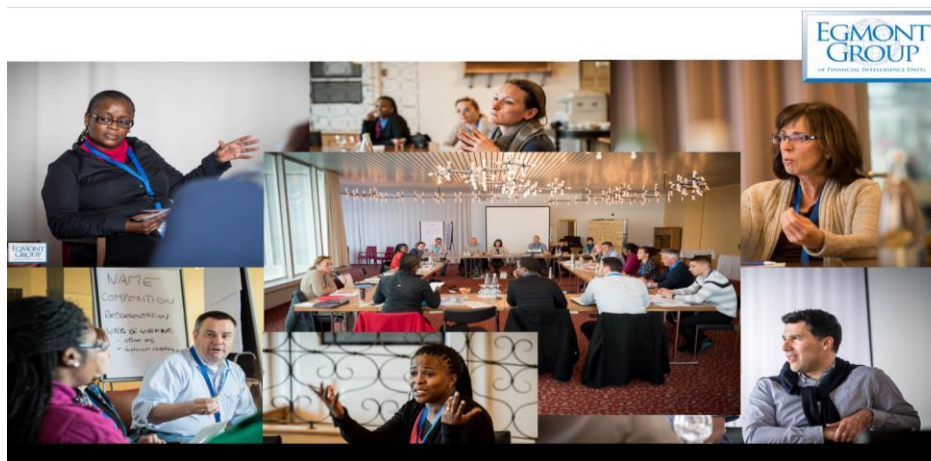
- Grupul de lucru privind asistența tehnică și instruirea (TATWG);
- Grupul de lucru privind schimbul de informații referitor la spălarea banilor și finanțarea terorismului (IEWG);
- Grupul de lucru privind obținerea calității de membru, suport și conformitate;
- Grupul de lucru privind politici și proceduri;

Facem precizarea că Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a participat activ la proiectele **grupului de lucru privind asistența tehnică și instruire și grupului de lucru privind schimbul de informații referitor la spălarea banilor și finanțarea terorismului**, respectiv:

- **Proiectul privind înființarea Centrului Egmont pentru Excelență și Leadership al FIU-urilor (ECOFEL).**

Urmare derulării proiectului, în luna iulie 2017, a fost înființat de către Grupul Egmont **Centrul Egmont pentru Excelență și Leadership al FIU-urilor (ECOFEL)** ca structură operațională a Grupului de lucru privind asistența tehnică și instruirea și are printre obiective:

- sprijinirea FIU-urilor din țările în care se constată un grad ridicat al infracțiunilor financiare, inclusiv corupție și spălarea (legalizarea) rezultatelor infracțiunilor;
- sprijinirea FIU-urilor în ceea ce privește identificarea riscurilor și vulnerabilităților sistemelor naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțarea terorismului;
- oferirea de instrumente FIU-urilor, care să le permită să detecteze veniturile obținute din infracțiuni de spălare de bani și de corupție, precum și modalități prin care FIU-rile pot coopera mai bine pe plan intern și internațional;
- sprijinirea FIU-urilor în identificare modalităților de a fi pro-active în detectarea infractorilor și a infracțiunilor financiare, dar și în transmiterea informațiilor necesare în cazurile de spălare de bani autorităților competente de aplicare a legii.



Menționăm că un expert din cadrul Oficiului face parte din Echipa Programului ECOFEL, alături de Președintele TATWG, Secretarul Executiv al Grupului Egmont, Vicepreședintele TATWG, și alți 4 reprezentanți regionali, urmare aprobării tuturor Șefilor de FIU-uri membre ale Grupului Egmont.

- Principalele atribuții ale echipei Programului ECOFEL sunt următoarele:
- Revizuirea activităților și îndeplinirea obiectivelor asumate de personalul ECOFEL,
- Monitorizarea implementării planului de lucru și a resurselor bugetare
- Furnizarea de îndrumări personalului ECOFEL cu privire la problemele întâmpinate
- Elaborarea de propuneri pentru includerea lor în planul de lucru

Oficiul a participat, în calitate de membru la unul din proiectele grupului de lucru privind schimbul de informații referitor la spălarea banilor și finanțarea terorismului respectiv la Proiectul *“Evaluarea regimului de raportare a RTS-urilor”* alături de FIU-urile din Filipine, Australia, Guernsey, Olanda și Federația Rusă.

- Proiectul a avut ca obiectiv elaborarea unui nou model de raport de tranzacții suspecte – RTS, care va fi prezentat statelor membre ale Grupului Egmont spre aprobare în anul 2018.

Capitolul VII- Implementare proiecte cu finanțare nerambursabilă

- ONPCSB participă la Proiectul *ROFSIP2016OS5A08P01 “Mecanisme eficiente pentru prevenirea și combaterea corupției în administrația publică” - activitatea 5_ – 5 Sesiuni de formare în domeniul investigării și cercetării faptelor de corupție, inclusiv al infracțiunilor privind interesele financiare ale UE*
- **Obiectivul general al proiectului** privește: Dezvoltarea relațiilor inter-instituționale pentru eficientizarea activităților de prevenire și combatere a corupției în administrația publică, inclusiv în achizițiile publice și gestionarea fondurilor europene.
- În conformitate cu declarația de parteneriat asumată, participarea ONPCSB la proiect implică asigurarea a 3 cursanți (pe parcursul a trei zile consecutive) și a câte 3 lectori (pe parcursul unei zile) /sesiune de formare în cadrul modulului de referință, la cele cinci sesiuni prevăzute a se desfășura în cadrul proiectului .
- În anul 2017, ONPCSB a participat la un seminar derulat la nivelul proiectului în luna noiembrie (6 cursanți și 3 lectori).
- Conform Declarației de susținere a implementării acestui proiect, FIURO participă cu trei lectori (pe parcursul a trei zile consecutive) și cu câte trei cursanți (pe parcursul unei zile) desemnați la cele 5 sesiuni de formare în domeniul investigării și cercetării faptelor de corupție, inclusiv al infracțiunilor privind interesele financiare ale UE, prevăzute a se desfășura în cadrul proiectului.
- În perioada 18 - 22 septembrie 2017, s-a desfășurat la București, vizita de studiu privind instrumente și tehnologii utilizate în combaterea corupției, program finanțat de TAIEX, în beneficiul Biroului Național Anticorupție – NABU din Ucraina”, realizat cu sprijinul Direcției Naționale Anticorupție din România. În data de 22 septembrie 2017 a avut loc o întâlnire la sediul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, fiind expuse prezentări de lectorii Oficiului în legătură cu atribuțiile și rolul FIURO: Analiza financiară, Tipologii/Scheme de spălare a banilor; “Procesarea Rapoartelor de Tranzacții Suspecte în cadrul Unității de Informații Financiare din România”; Supravegherea și controlul entităților raportoare, “Cooperarea internațională între FIU-uri în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”; “Implementarea regimului sancțiunilor internaționale în România”.

Capitolul VIII- Execuția bugetară

Bugetul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat pentru anul 2017 prin Legea bugetului de stat pe anul 2017, nr. 6/2017 și rectificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului *cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2017*, nr. 63/2017 și Ordonanța de urgență a Guvernului *cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2017*, nr.83/2017 a fost în sumă de 13.422.000 lei, după cum urmează:

-lei-

Capitol	Denumire indicator	Program 2017	Execuție 31.12.2017	Grad de utilizare (%)
50.00	TOTAL GENERAL	13.422.000	13.342.420	99,41
50.01	CHELTUIELI BUGET DE STAT	13.422.000	13.342.420	99,41
51.01	<i>Autorități publice și acțiuni externe, din care</i>	13.422.000	13.342.420	99,41
	<i>-Cheltuieli curente, din care:</i>	<i>12.939.000</i>	<i>12.904.793</i>	<i>99,74</i>
	-Cheltuieli de personal	11.979.000	11.971.169	99,93
	-Bunuri și servicii	933.000	906.650	97,18
	-Alte transferuri	27.000	26.974	95,90
	<i>-Cheltuieli de capital, din care:</i>	<i>483.000</i>	<i>481.781</i>	<i>99,75</i>
	-Active nefinanciare	483.000	481.781	99,75
	-Plăți efectuate în anii precedenți și recuperate în anul curent	-	-44.154	-

Execuția bugetară pe anul 2017 a fost de 13.342.420 lei, gradul de utilizarea a creditelor bugetare la data de 31.12.2017 fiind de 99,41 % din prevederile anuale aprobate instituției noastre.

În final am dori să menționăm faptul că, în perioada 24.07.2017-29.09.2017, Curtea de Conturi a României a efectuat, la Oficiu, o misiune de audit financiar cu tema „Auditul financiar al contului anual de execuție bugetară a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru anul 2016”.

În urma misiunii de audit financiar pentru exercițiul bugetar 2016, în Raportul de audit financiar, înregistrat sub nr. 3518/28,09,2017, a fost exprimată o opinie fără rezerve. Totodată, prin certificatul de conformitate nr. 3659/06,10,2017 a fost certificată conformitatea contului de execuție pe anul 2016, încheiat de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Capitolul IX - Activitatea de audit intern la nivelul Oficiului

În anul 2017 în cadrul misiunilor de audit intern ale OFICIULUI s-a realizat atât auditarea domeniului activității specifice Oficiului, cât și a celui reprezentat de funcțiile suport.

Referitor la auditarea domeniului activității specifice a Oficiului, în anul 2017 s-au auditat: analiza și prelucrarea informațiilor, sistemul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale și activitatea purtătorului de cuvânt.

La nivelul domeniului funcțiilor suport s-au abordat evaluarea sistemului de control intern managerial și partea resurselor umane în ceea ce privește elaborarea și actualizarea fișelor de post ale personalului.

Cu ocazia efectuării misiunilor de audit intern la structurile OFICIULUI, Compartimentul Audit Public Intern a dat asigurare de bună funcționare a structurilor, a oferit consiliere cu caracter informal, de tipul consultanței și al facilitării înțelegerii, în special pentru dezvoltarea sistemului de control intern managerial, domeniul resurselor umane, raportarea stadiului de implementare a sistemului de control intern managerial. Recomandările formulate au vizat perfecționarea activităților entității, sistematizate pe principalele domenii auditate.

În ceea ce privește evaluarea [măsurii nr. 1](#) din cadrul [obiectivului specific 2.1. la nivelul Strategiei Naționale Anticorupție elaborată pentru perioada 2016-2020](#) „*Îmbunătățirea capacității de gestionare a eșecului de management prin corelarea instrumentelor care au impact asupra identificării timpurii a riscurilor și vulnerabilităților instituționale*”, acțiunea propusă a fost aceea de auditare internă, o dată la doi ani, a sistemului de prevenire a corupției la nivelul ONPCSB.

În cursul anului 2017 s-a demarat, conform planificării, o misiune de audit intern având drept temă „*Evaluarea sistemului de prevenire a corupției la nivelul ONPCSB.*” Această acțiune s-a finalizat în trimestrul I al anului 2018 iar recomandarea echipei de auditori a vizat *“Elaborarea unui plan managerial al ONPCSB în care să fie incluse măsuri preventive în implementarea Strategiei Naționale Anticorupție 2016-2020, a seturilor de indicatori de performanță, a riscurilor asociate obiectivelor și măsurilor din strategie și a surselor de verificare, a inventarului măsurilor de transparență instituțională și de prevenire a corupției, a indicatorilor de evaluare, precum și a standardelor de publicare a informațiilor de interes public”*

Capitolul X- Prioritățile ONPCSB pentru anul 2018

Finalizarea procesului pentru implementarea în legislația românească a Directivei (UE) 2015/849, ca principală prioritate, urmat de aprobarea Regulamentului de aplicare a legii și a Regulamentului de Organizare și Funcționare al Oficiului.

Achiziționarea unui soft performant de analiză a informației financiare, precum și a unui soft care să permită detectarea și analizarea unor posibile cazuri de spălare a banilor și de finanțare a terorismului prin scanarea bazelor de date ale O.N.P.C.S.B.

Aprobarea Celui de-al treilea Raport de Progrese al României privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT), care va fi supus dezbaterii și adoptării în cadrul Reuniunii Plenare Moneyval – Consiliul Europei.

Asigurarea unui spațiu adecvat (locație pentru arhivare) din punct de vedere al condițiilor de securitate și protejare a informațiilor deținute de Oficiu conform legii.