

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

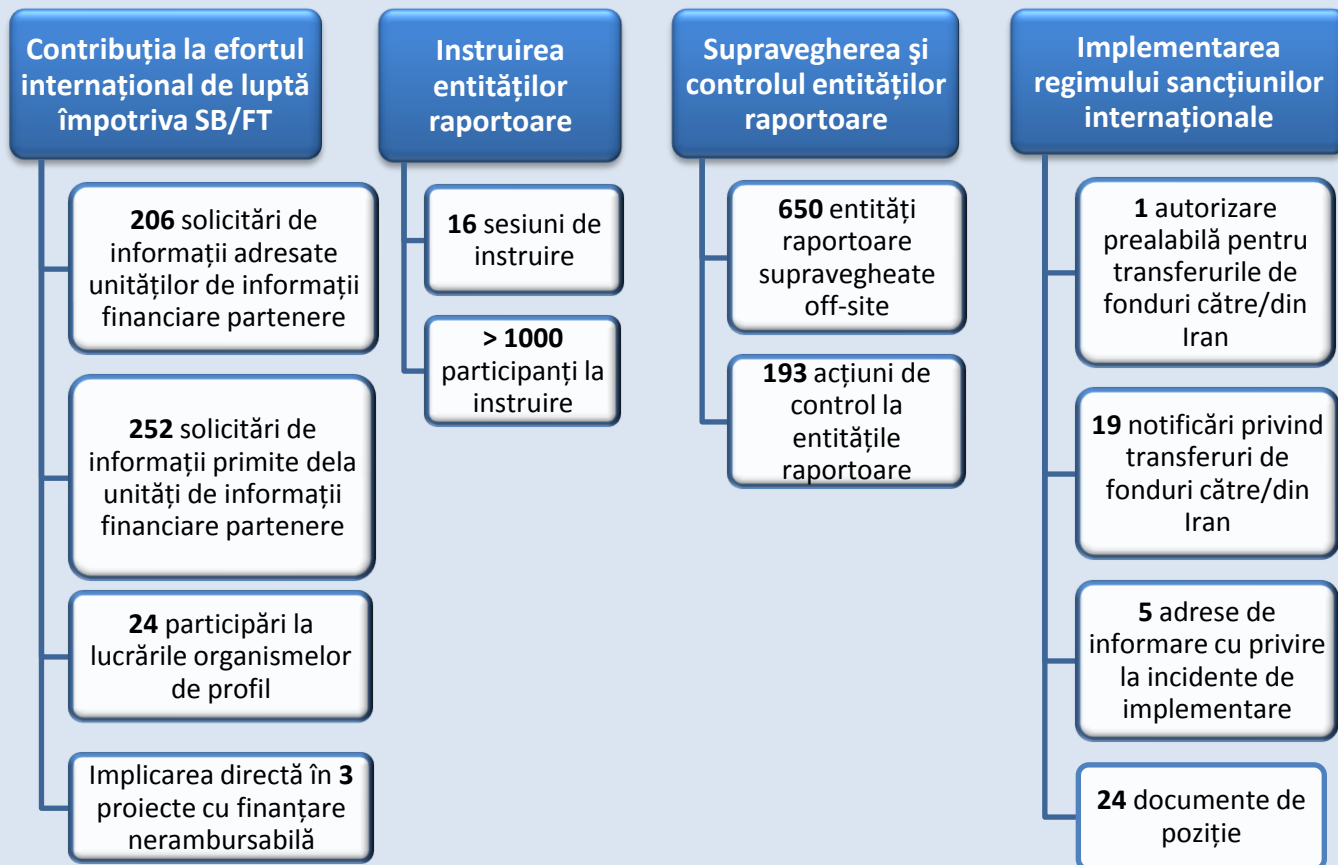
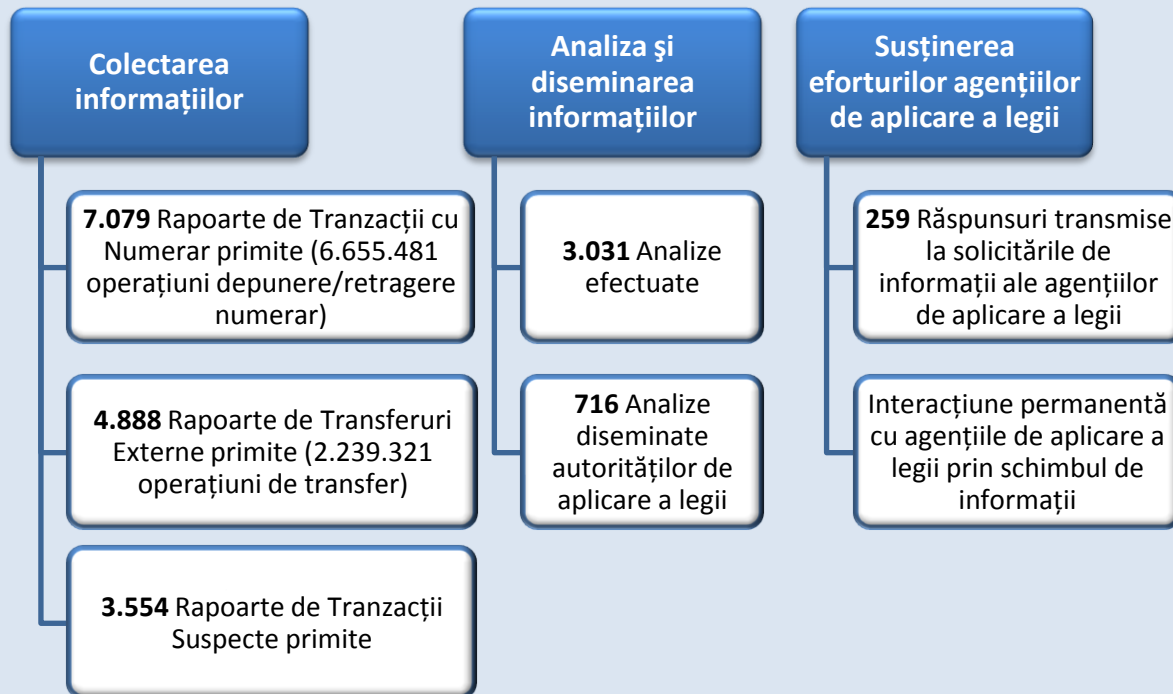
RAPORT DE ACTIVITATE

2014

Cuprins

1. SINTEZA ACTIVITĂȚII ÎN ANUL 2014	2
2. PREZENTAREA INSTITUȚIEI	3
ROLUL ȘI FUNCȚIILE OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR	3
ACTIVITATEA DE DELIBERARE ȘI DECIZIE A PLENULUI OFICIULUI	3
MANAGEMENT ȘI STRUCTURA ORGANIZATIONALĂ	4
3. OFICIUL – UNITATEA DE INFORMAȚII FINANCIARE A ROMÂNIEI	6
CONTRIBUȚIA LA EFORTUL NAȚIONAL DE LUPTĂ ÎMPOTRIVA SB/FT	6
COMPONENTELE OPERAȚIONALE ALE SISTEMULUI	6
APORTUL INFORMAȚIONAL AL OFICIULUI ÎN SISTEM	7
STUDII DE CAZ	16
ANALIZA STRATEGICĂ	21
TIPOLOGII	22
I. Spălarea unor fonduri ilicite provenite din evaziune fiscală	22
II. Spălarea unor fonduri ilicite provenite din evaziune fiscală la import	23
III. MONEY MULE – spălarea fondurilor din fraude de tip „phishing”	24
IV. Spălarea fondurilor ilicite rezultate din proxenetism/prostituție	25
4. OFICIUL - AUTORITATE DE SUPRAVEGHERE ÎN DOMENIUL COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI	26
SUPRAVEGHEREA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE	26
ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE ON-SITE	27
CONFORMITATEA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE – EVOLUȚII	28
5. COOPERARE ȘI PARTENERIAT	30
INIȚIATIVE LEGISLATIVE	30
CONTRIBUȚIA LA IMPLEMENTAREA REGIMULUI SANȚIUNILOR INTERNAȚIONALE	31
COOPERAREA INTERNĂ	32
INSTRUIREA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE	34
CONTRIBUȚIA LA EFORTUL GLOBAL DE COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI	35
<i>Cereri de informații transmise de OFICIU în anul 2014</i>	<i>35</i>
<i>Cereri de informații primite de OFICIU în anul 2014</i>	<i>36</i>
RELAȚII BILATERALE	37
PARTICIPĂRI LA EVENIMENTE ALE ORGANISMELOR INTERNAȚIONALE DE PROFIL	38
PROIECTE DE CERCETARE DERULATE LA NIVELUL ORGANIZAȚIILOR INTERNAȚIONALE	39
MISIUNI DE EVALUARE	39
IMPLEMENTARE PROIECTE CU FINANȚARE NERAMBURSABILĂ	42
MANAGEMENTUL INFORMAȚIILOR ȘI TEHNOLOGIA INFORMAȚIILOR	44
SECURITATE	44
EXECUȚIA BUGETARĂ	44
<i>Autorități publice și acțiuni externe, din care</i>	<i>44</i>
<i>Autorități publice și acțiuni externe, din care</i>	<i>45</i>
<i>-Cheltuieli curente, din care</i>	<i>45</i>
RESURSE UMANE	45
ACTIVITATEA DE AUDIT INTERN LA NIVELUL OFICIULUI	45
PRIORITĂȚILE OFICIULUI PENTRU 2015 ȘI ELEMENTE NOI ÎN ACTIVITATEA SPECIFICĂ UNITĂȚII DE INFORMAȚII FINANCIARE A ROMÂNIEI	46
Anexa nr. 1	47

1. SINTEZA ACTIVITĂȚII ÎN ANUL 2014



2. PREZENTAREA INSTITUȚIEI

ROLUL ȘI FUNCȚIILE OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor activează ca **unitate de informații financiare** în cadrul sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT).

Potrivit standardelor aplicabile, unitățile de informații financiare sunt agenții guvernamentale specializate care acționează ca interfață între sectorul financiar și non-financiar și agențiile de aplicare a legii. Ele au ca scop identificarea activităților suspecte de spălare a banilor/finanțarea terorismului care necesită a fi investigate.

Definiția Unității de Informații Financiare

Unitatea de Informații Financiare activează ca o agenție centrală responsabilă cu primirea și analiza (a) rapoartelor de tranzacții suspecte și (b) a altor informații relevante în legătură cu spălarea banilor, infracțiuni predicat și finanțarea terorismului, precum și cu diseminarea rezultatelor acestor analize.

Unitatea de Informații Financiare trebuie să aibă autoritatea de a obține informații suplimentare de la entitățile raportoare și trebuie să aibă acces în timp util la informațiile financiare, administrative și de aplicare a legii, care îi sunt necesare pentru îndeplinirea corespunzătoare a funcțiilor sale.

*** Recomandarea FATF nr. 29**

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (OFICIUL) este o structură de tip administrativ, înființată prin Legea nr. 21/1999 *pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor*.

Instituția are ca obiect de activitate *prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, scop în care primește analizează și prelucrează informații și sesizează în condițiile legii autoritățile competente*.

MISIUNE - Protejarea integrității, stabilității și reputației sistemului financiar precum și asigurarea securității cetățenilor români prin coordonarea componentei de intelligence a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

VIZIUNE - Sprijinirea efortului autorităților de aplicare a legii, a autorităților de control financiar-fiscal și a autorităților de reglementare și supraveghere, prin crearea de noi resurse informaționale destinate prevenirii și detectării tuturor formelor de criminalitate economico-financiară și prin furnizarea de intelligence financiar de calitate.

ACTIVITATEA DE DELIBERARE ȘI DECIZIE A PLENULUI OFICIULUI

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 actelor de terorism, activitatea de deliberare și de decizie a Oficiului este asigurată de Plenul Oficiului format din reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice, Ministerului Justiției, Ministerului Afacerilor Interne, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Băncii Naționale a României, Curții de Conturi a României și Asociației Române a Băncilor.

Instituția Plenului este caracterizată printr-o deplină autonomie, independență și neutralitate, atât prin incompatibilitățile prevăzute de lege, cât și prin interdicția de apartenență la partidele politice a membrilor Plenului, asigurându-se conformitatea cu Recomandarea 29 din Standardele FATF.

În decursul anului 2014, activitatea de deliberare și decizie la nivelul Plenului s-a desfășurat, de regulă, în ședințe săptămânale și bi-săptămânale, 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.

În urma activității de deliberare și decizie, ca urmare a propunerilor prezentate de către direcțiile de specialitate, Plenul a adoptat următoarele **soluții**:

- **suspendarea** efectuării unui număr de **13 tranzacții financiar - bancare** ce a condus la blocarea unor sume în valoare totală de **9,3 milioane euro**;
- **sesizarea din oficiu** și intrarea în analiză aprofundată a tranzacțiilor suspecte identificate într-un număr de **210** informări (din care **38** întocmite în urma activității de supraveghere on – site desfășurată de Oficiu);
- **sesizarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție** pentru infracțiuni de spălare a banilor și/sau finanțarea terorismului în **334** de lucrări;
- **sesizarea organelor competente** pentru alte infracțiuni decât spălarea banilor în **377** de lucrări;
- **furnizarea**, la cererea organelor de parchet, de date și informații în legătură cu dosare penale aflate în lucru și care privesc infracțiuni de spălare a banilor și/sau finanțarea terorismului, inclusiv infracțiuni predicat asociate acestor infracțiuni în **259** de solicitări.

De asemenea, activitatea de deliberare și decizie a avut ca obiect:

- **aprobarea procedurilor operaționale** pe baza cărora își desfășoară activitatea structurile de specialitate ale Oficiului, inclusiv a modificărilor la Regulamentul de organizare și desfășurare ședințelor Plenului;
- **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 și prezentate Plenului de către Direcția de Tehnologia Informațiilor și Statistică;
- **aprobarea programului de supraveghere off - site și on - site** pe baza căruia s-au desfășurat acțiuni de verificare și control în urma cărora s-au aplicat sancțiuni contravenționale în valoare de **467.000 lei**;

Rolul membrilor Plenului s-a definitivat și prin 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;
- **participarea** la o serie de conferințe , seminarii, simpozioane și alte activități interne și internaționale;
- **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..

MANAGEMENT ȘI STRUCTURA ORGANIZATIONALĂ

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (OFICIUL) este o structură de tip administrativ aflată în subordinea Guvernului României. Instituția are sediul în municipiul București. Structura organizatorică a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este aprobată prin Hotărâre a Guvernului României.

OFICIUL funcționează ca organ de specialitate în subordinea Guvernului și este condus de un Președinte, numit de Guvern din rândul membrilor Plenului OFICIULUI, având calitatea de ordonator principal de credite.

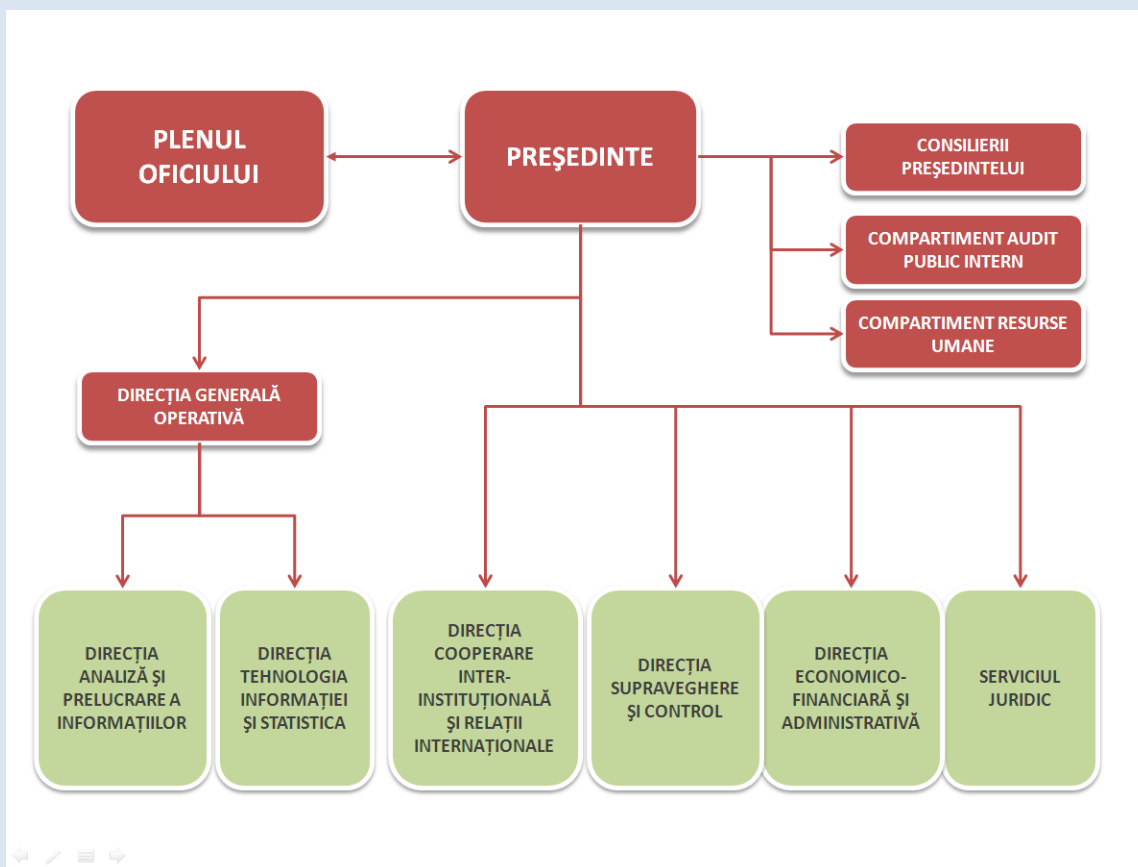
Procesul deliberativ și de decizie în legătură cu lucrările de specialitate ale instituției este asigurat prin Plenul OFICIULUI, structură formată din reprezentanți ai:

- Ministerului Afacerilor Interne,
- Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție,
- Ministerului Justiției,
- Ministerului Finanțelor Publice,
- Băncii Naționale a României,
- Curții de Conturi și
- Asociației Române a Băncilor.

Aceștia sunt numiți în funcție pe o perioadă de 5 ani, prin hotărâre a Guvernului.

OFICIUL își îndeplinește misiunea printr-un aparat de lucru la nivel central, cu sediul în București, având în componență următoarele structuri:

- Direcția Generală Operativă:
 - Direcția Analiza și Prelucrarea Informațiilor,
 - Direcția Tehnologia Informației și Statistică,
- Serviciul Juridic,
- Direcția Cooperare Inter-instituțională și Relații Internaționale,
- Direcția Economico-Financiară și Administrativă,
- Direcția Supraveghere și Control.



3. OFICIUL – UNITATEA DE INFORMAȚII FINANCIARE A ROMÂNIEI CONTRIBUȚIA LA EFORTUL NAȚIONAL DE LUPTĂ ÎMPOTRIVA SB/FT

COMPONENTELE OPERAȚIONALE ALE SISTEMULUI

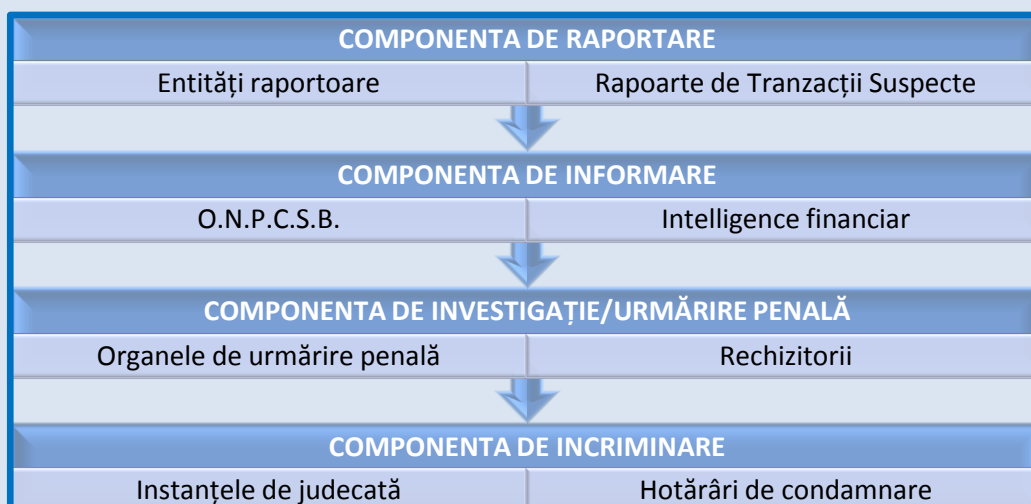
Articolul 1 din Legea nr. 656/2002 definește scopul acestui act normativ - *instituirea de măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor, precum și unele măsuri pentru prevenirea și combaterea finanțării terorismului.*

Pentru realizarea scopului sau, Legea nr. 656/2002 instituie trei categorii de măsuri:

- **INCRIMINATORII** – Legea prevede conținutul normativ al infracțiunii de spălare a banilor și definește, prin trimitere la Legea nr. 535/2004 infracțiunea de finanțare a terorismului,
- **INSTITUȚIONALE** – Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este înființat în temeiul prevederilor art. 26 din Lege,
- **OPERAȚIONALE** – Legea impune unor subiecți de drept public și privat să acționeze într-un anumit mod pentru prevenirea și combaterea celor două fenomene infracționale.

Ansamblul de măsuri operaționale se constituie într-un sistem național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, structurat pe următoarele componente:

1. **RAPORTARE** – legea impune anumitor subiecți de drept privat obligația de a raporta tranzacțiile clienților lor, care prezintă suspiciuni prin prisma scopului lor real, către OFICIU;
2. **INFORMARE** – pe baza rapoartelor primite, OFICIUL generează produse de informare, pentru menținerea unui nivel corespunzător de informare al organelor de investigație/urmărire penală;
3. **INVESTIGAȚIE/URMĂRIRE PENALĂ** – organele de investigație/urmărire penală efectuează investigația/urmărire penală în cazurile ce au ca obiect săvârșirea infracțiunii de spălare de bani și/sau finanțarea terorismului;
4. **INCRIMINARE** – rechizitoriile generate în cadrul componentei anterioare constituie acte de sesizare pentru instanțele competente să judece cauzele având ca obiect cele două infracțiuni.



*Diagrama Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor

În cadrul acestei „construcții” de cooperare, OFICIUL are rolul de a asigura un nivel corespunzător de cunoaștere la nivelul *actorilor* din sistem în legătură cu spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.

APORTUL INFORMAȚIONAL AL OFICIULUI ÎN SISTEM

În calitate de unitate de informații financiare a României, OFICIUL furnizează informații de natură financiară unui spectru restrâns de beneficiari prevăzuți de Legea nr. 656/2002. Aceștia activează în domeniul aplicării legii și al siguranței naționale, folosind informațiile pentru lupta împotriva criminalității, în special al celei organizate.

La baza capacității instituției de informare, se află datele privind tranzacții financiare pe care le primește de la entitățile raportoare. În lipsa lor nu am putea produce produsele de informare care sprijină activitățile investigative și de urmărire penală ale beneficiarilor.

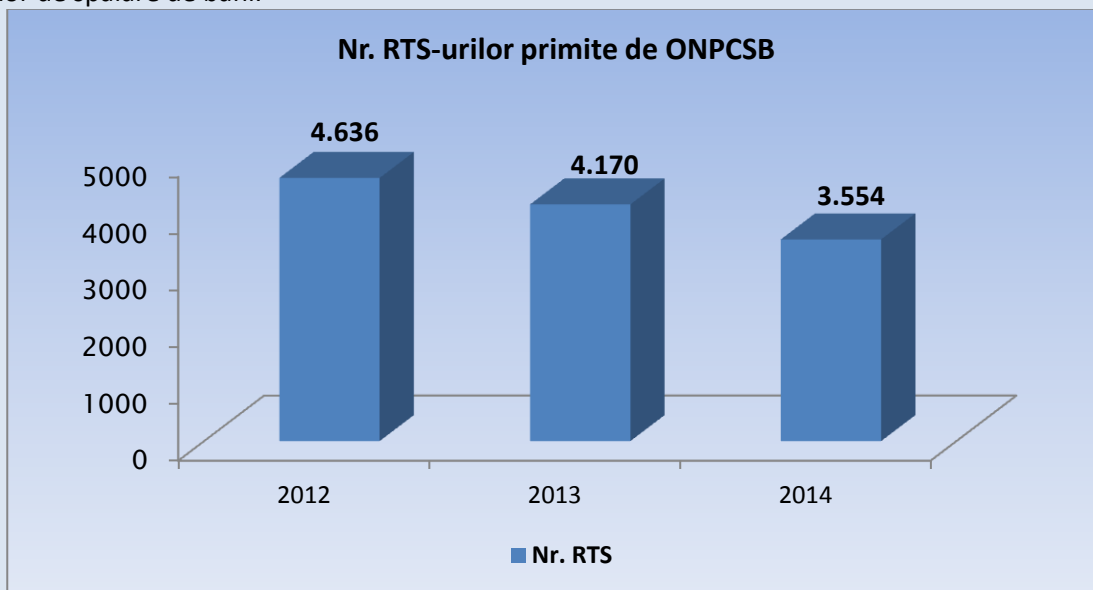
În anul 2014, OFICIUL a primit 15.521 rapoarte privind tranzacții financiare. Numărul acestora se adaugă unui volum deja foarte mare de date financiare stocate în bazele de date ale instituției, grupate în principal pe următoarele categorii:

RAPOARTE DE TRANZACȚII SUSPECTE (RTS)

Rapoartele de Tranzacții Suspecte sunt transmise OFICIULUI atunci când entitățile raportoare au suspiciuni că o operațiune ce urmează a fi/a fost efectuată are/a avut ca scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

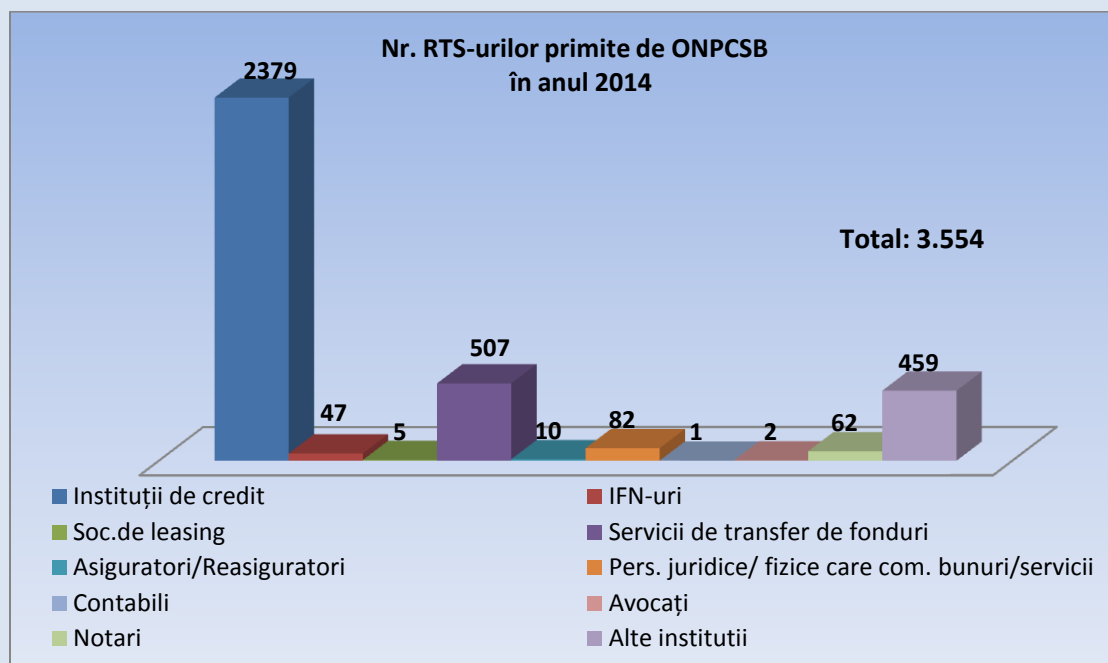
În anul 2014, OFICIUL a primit 3.554 rapoarte de tranzacții suspecte, evoluția față de intervalele anterioare fiind redată în graficul următor:

Volumul de RTS-uri primite de OFICIUL în anul 2014, accentuează trendul descendent înregistrat pe acest palier în ultimii trei ani. Evoluția negativă nu se suprapune însă pe o tendință asemănătoare, înregistrată la nivelul amenințărilor de spălare de bani.



Privită în ansamblu, această categorie de rapoarte confirmă faptul că și în anul 2014, sistemul financiar și-a menținut poziția de principal furnizor de informație pentru sistemul național de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului. Astfel, instituțiile de credit alături de serviciile de transfer rapid de fonduri rămân cei mai semnificativi contribuitoari cu informație financiară de calitate.

La polul opus, în ciuda eforturilor susținute ale OFICIULUI pe palierul de instruire, sectorul non-financiar (*cazinouri, avocați, contabili, auditori, persoane fizice și juridice care comercializează bunuri/servicii*) menține un nivel foarte scăzut de raportare a tranzacțiilor suspecte. Acest aspect constituie din punctul de vedere al OFICIULUI o vulnerabilitate, în special pe palierul jocurilor de noroc, unde deși sumele implicate sunt considerabile, operatorii de astfel de jocuri nu au transmis OFICIULUI nici un RTS în anul 2014.



Cât privește categoriile de suspiciune care au stat la baza rapoartelor de tranzacții suspecte transmise OFICIULUI, acestea au vizat și în anul 2014, în principal, profilul clienților, modul de tranzacționare al acestora și/sau profilul conturilor folosite.

Astfel, principalii indicatori de suspiciune identificați la nivelul rapoartelor provenite din sectorul financiar au fost:

INDICATORI SISTEM BANCAR

Depuneri numerar în contul unei persoane juridice cu justificări de tipul *“încasări din vânzări”, “încasări persoane fizice”, “creditare societate”,* urmate la interval scurte de timp de retrageri în numerar justificări de tipul *“achiziții persoane fizice”* sau *“restituire creditare”*;

Transferuri multiple între conturile unor persoane juridice aflate în legătură cu justificarea *“împrumut”, “restituire împrumut”, “împrumut conform contract”*;

Depuneri de numerar în conturile unor persoane juridice, urmate de schimbul valutar al sumelor și transfer extern în destinații off-shore cu titlu *“consultanță”, “servicii consultanță”*;

Utilizarea unor documente justificative nereale (facturi) pentru efectuarea unor operațiuni financiare fără un scop economic evident;

Folosirea conturilor unor persoane juridice ca și conturi de tranzit pentru fondurile transferate din alte țări și redirecționate către jurisdicții off-shore;

Depuneri numerar în cont persoană fizică urmate de transferuri externe prin intermediul sistemelor de transfer rapid de bani, cu titlu *“împrumut”, “donație”, “ajutor”,* etc;

Folosirea cu preponderență a serviciilor de tip *internet banking* pentru derularea unor operațiuni financiare fara un scop economic evident;

Folosirea unor persoane interpuse, în calitate de împuterniciți pe conturile unor persoane juridice de tip fantomă. Persoanele folosite au în general vârsta <30 ani, iar profilul clientului nu corespunde cu sumele rulate;

Tranzacții de mare valoare, fără o justificare economică aparentă, derulate pe conturile unei persoane juridice nou înființate;

Transferuri semnificative de fonduri din contul unor persoane juridice în contul unor persoane fizice, urmate de retragerea sumelor în numerar;

Încasări multiple în cont persoană fizică, urmate de schimb valutar și retrageri numerar cu titlu "cheltuieli", "avans";

Folosirea unor documente de identitate care prezintă suspiciuni de fals, pentru deschiderea unor conturilor bancare;

Transferuri multiple între conturi asociat și conturi societate cu titlu "creditare firmă" , "restituire împrumut asociat";

Depuneri numerar urmate de transferuri externe cu titlu "despăgubire accident";

Evitarea limitei de raportare, prin împărțirea sumelor în tranzacții multiple mai mici de 15.000 euro sau echivalent;

Folosirea sistemelor de transfer rapid de bani pentru operațiuni derulate în numele unor societăți comerciale;

Încasări multiple care vin în neconcordanță cu profilului clientului.

INDICATORI SISTEME DE TRANSFER RAPID DE BANI

Transferul unor sume mari în intervale scurte de timp;

Efectuarea unui număr mare de tranzacții în intervale scurte de timp;

Transmiterea/primirea unor sume fracționate în cuantumuri egale;

Utilizarea unor locații diferite în cursul aceleiași zile pentru efectuarea transferurilor;

Încasări și transferuri derulate în cursul aceleiași zile de către același client;

Utilizarea unei adrese de contact comune pentru mai mulți clienți;

Utilizarea unor documente diferite de identitate pentru efectuarea transferurilor de către același client;

Transferuri destinate unor beneficiari diferiți care nu prezintă o legătură aparentă între ei;

Transferuri efectuate în aceeași zi de către același client, la intervale de ordinul minutelor;

Transferuri efectuate de ordonatori diferiți din țări diferite către același beneficiar;

Utilizarea unui singur număr de telefon de contact de către mai mulți ordonatori/clienți;

Transferuri frecvente sau de valoare mare efectuate de rețele de consumatori fără o legătură aparentă între ei;

Variații ale numelui folosit de același client;

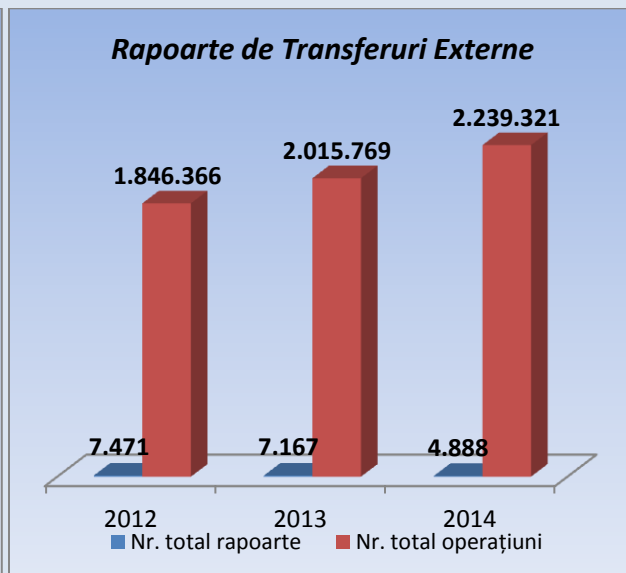
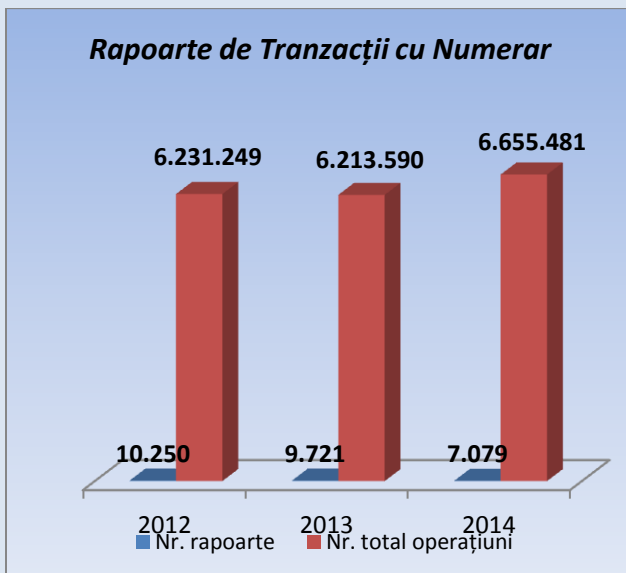
Efectuarea de transferuri de către aceeași clienți într-o anumită zonă geografică (ex. în locații situate în proximitatea unei frontiere).

RAPOARTE DE TRANZACȚII CU NUMERAR (RTN)/TRANSFERURI EXTERNE (RTE)

Rapoarte de Tranzacții cu Numerar sunt transmise OFICIULUI atunci când o entitate raportoare efectuează operațiuni cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea legătură între ele.

Rapoartele de Transferuri Externe sunt transmise OFICIULUI atunci când o entitate raportoare efectuează operațiuni de transfer transfrontalier, precum și operațiuni de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României cu sume în lei sau în valută a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

În anul 2014, entitățile raportoare au transmis OFICIULUI 7.079 rapoarte de tranzacții cu numerar și 4.888 rapoarte de tranzacții externe, pe ambele paliere înregistrându-se un trend descendent. Cu toate acestea, atât numărul de operațiuni cât și sumele tranzacționate sunt în creștere față de intervalul anterior. Evoluția numărului de rapoarte și a celui de operațiuni este redată în graficele următoare:



Cât privește operațiunile în numerar, datele indică o creștere a sumelor retrase din sistemul financiar concomitent cu o scădere a numărului de operațiuni prin care se fac retragerile. Această evoluție conduce la o creștere a cuantumului sumelor retrase din sistemul financiar/operațiune individuală.

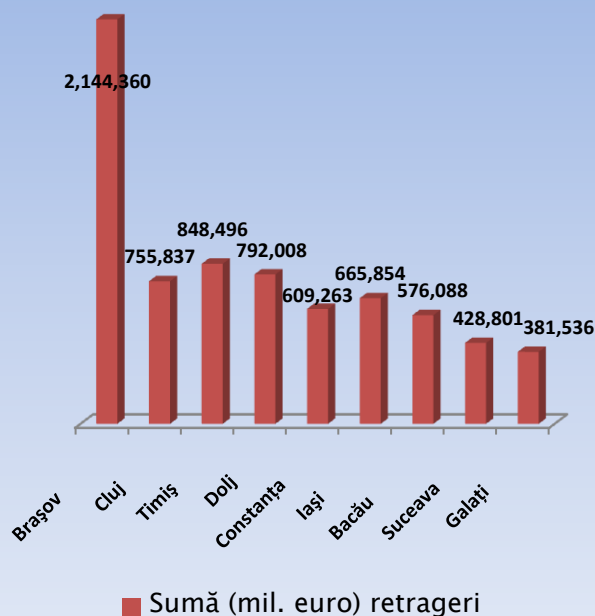
În acest context, în cursul anului 2014, OFICIUL a identificat instituții de credit care prezintă o atractivitate sporită pentru clienți interesați de extragerea unor fonduri semnificative în numerar din sistemul financiar, aspect ce reprezintă o vulnerabilitate în fața spălării banilor și/sau finanțării terorismului.

În ceea ce privește depunerile, se remarcă creșteri atât la nivelul operațiunilor cât și al sumelor introduse în numerar în sistemul financiar. Acest aspect denotă pe de o parte un apetit în creștere al consumatorilor pentru folosirea numerarului, iar pe de altă parte disponibilitatea unui volum ridicat de numerar în economie, în ciuda prezenței unui sistem bancar cu o arie de acoperire teritorială ridicată.

Topul județelor în care se efectuează operațiunile cu numerar



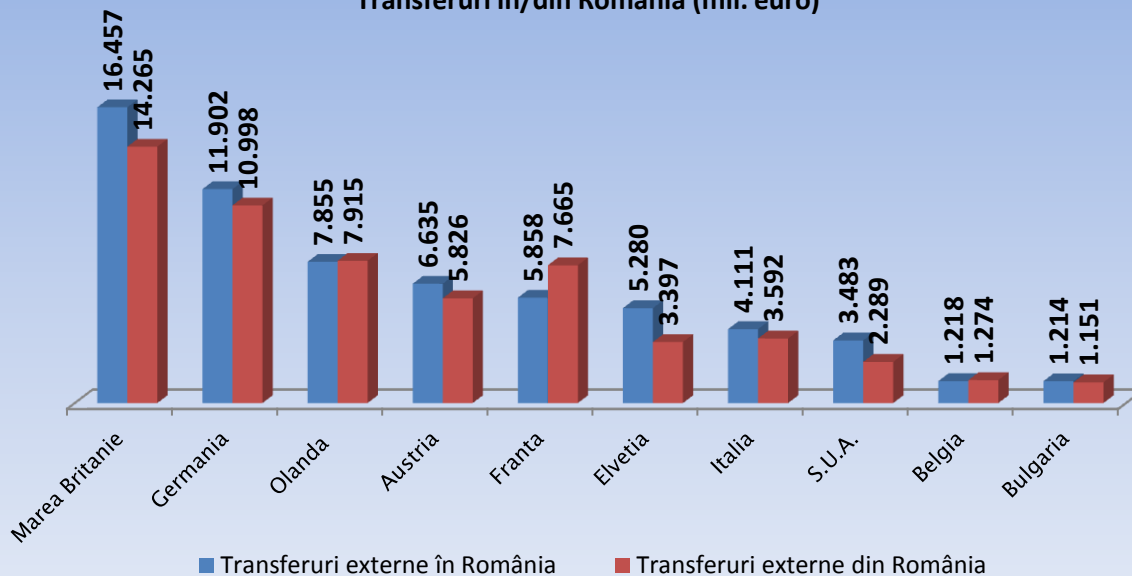
Topul județelor în care se efectuează operațiunile cu numerar



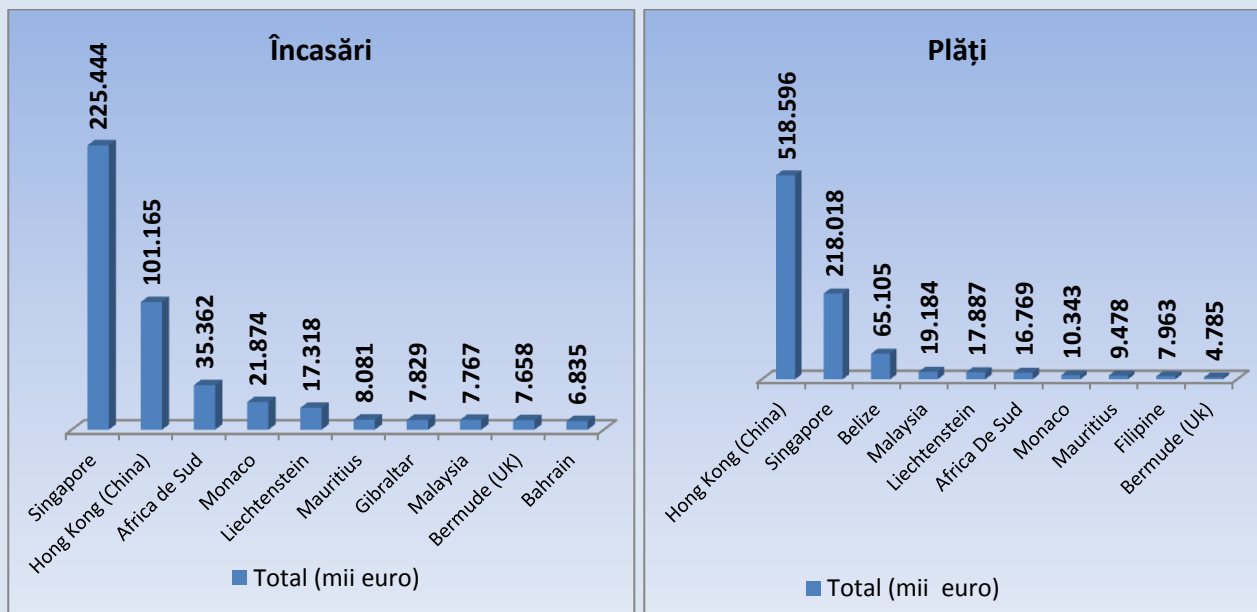
La nivel de operațiuni externe, creșterea numărului de operațiuni precum și a sumelor totale transferate se înscriu pe trend-ul ultimilor trei ani. Se mențin diferențe pozitive între sumele care intra în România, comparativ cu sumele care sunt transferate în alte jurisdicții, deși acestea din urmă par a fi stratificate în sume mai mici având în vedere numărul de operațiuni prin care sunt efectuate (scade suma/tranzacție).

Cât privește țările de origine/destinație a fondurilor ce fac obiectul transferurilor, topul primelor 10 jurisdicții rămâne practic neschimbat față de intervalul anterior.

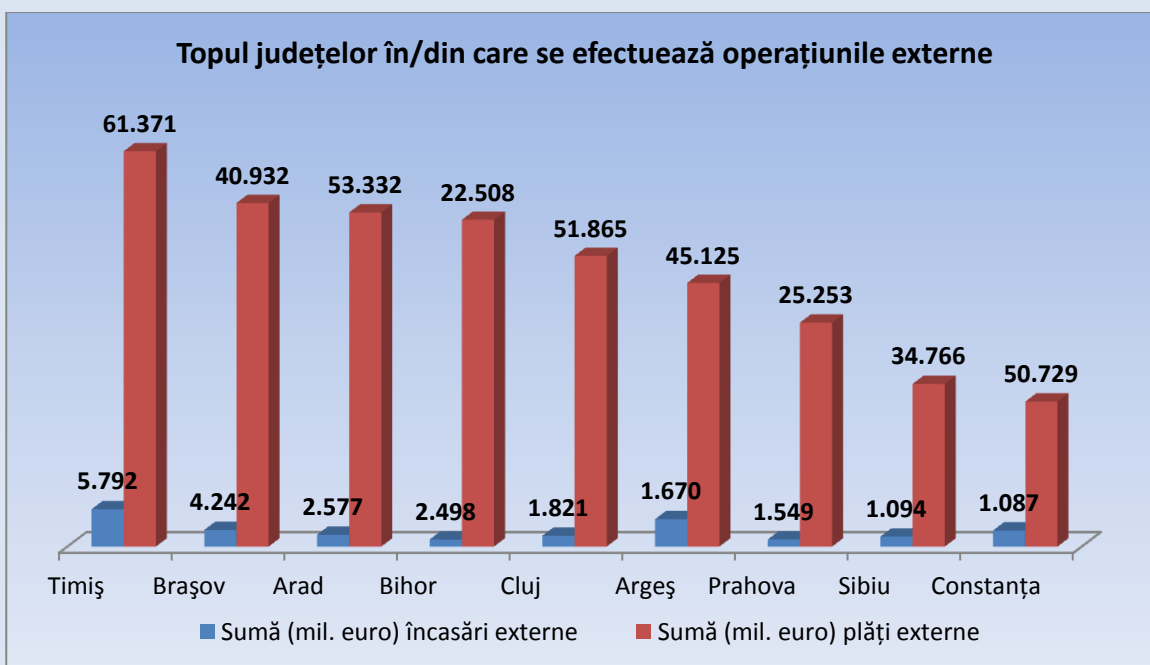
Transferuri în/din România (mil. euro)



Totodată, potrivit datelor disponibile, HONG KONG și SINGAPORE rămân în topul jurisdicțiilor off-shore, atât pe palierul sumelor încasate cât și pe cel al fondurilor externalizate. Diferența de balanță pe cele două jurisdicții rămâne însă semnificativă, în anul 2014, fiind externalizat un volum de fonduri care depășește cu aproximativ 40 mil. euro sumele încasate (topul jurisdicțiilor off-shore).



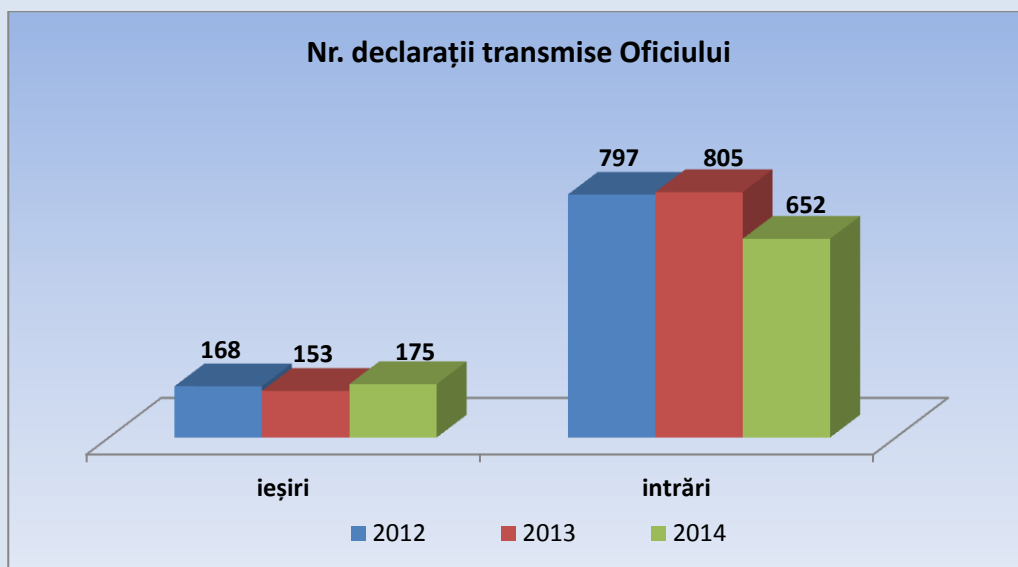
Topul județelor în/din care se efectuează operațiunile externe este redat în graficul de mai jos:



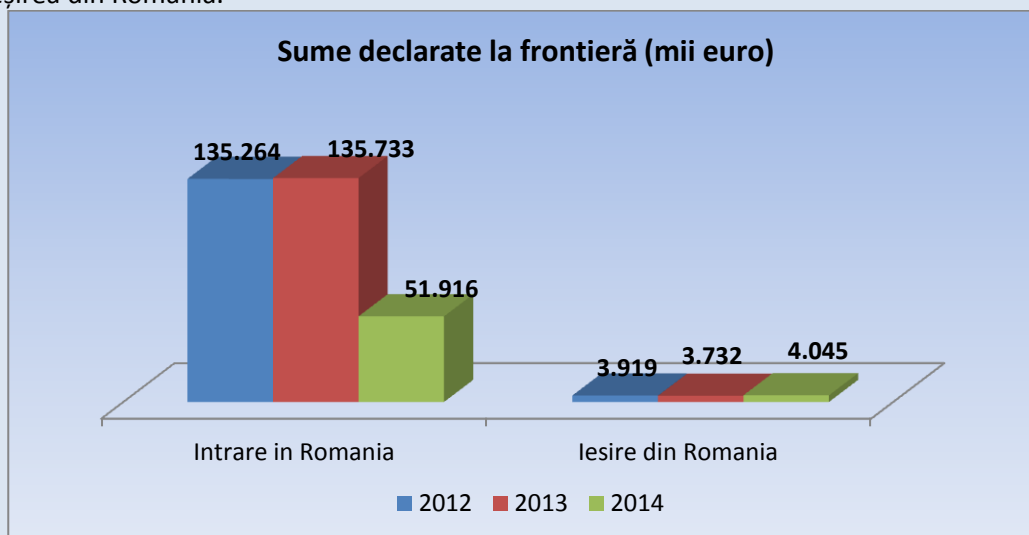
RAPOARTE PRIVIND NUMERARUL DEȚINUT LA INTRAREA/IEȘIREA DIN UNIUNEA EUROPEANĂ

În anul 2014, Autoritatea Națională a Vămirilor a transmis OFICIULUI rapoarte privind 827 de declarații ale persoanelor fizice privind numerarul deținut la intrarea/ieșirea din Uniunea Europeană. Evoluția acestora față de intervalul anterior este redată în graficul de mai jos:

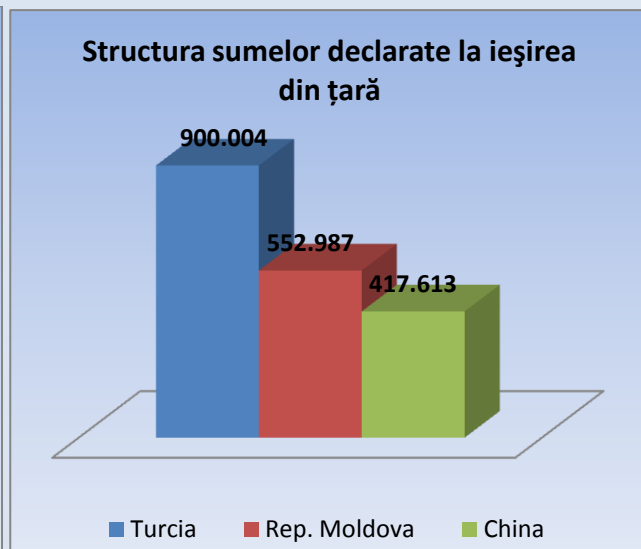
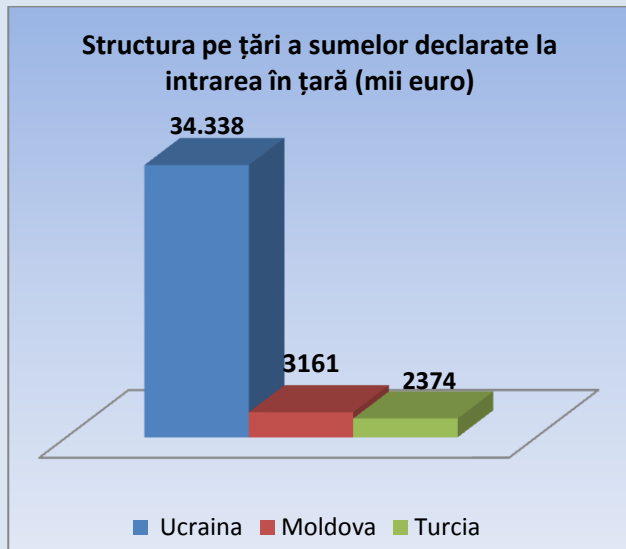
Rapoartele privind numerarul deținut la intrarea/ieșirea din Uniunea Europeană sunt comunicate lunar OFICIULUI de către Agenția Națională de Administrare Fiscală și conțin informații cuprinse în declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valuta și/sau moneda națională care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul CE nr. 1889/2005



Deși la nivelul sumelor declarate la intrarea în România se remarcă o scădere de peste 62% față de intervalul anterior se menține totuși o diferență negativă de peste 92% între sumele declarate la intrare și cele declarate la ieșirea din România.



Vis-a-vis de acest aspect, la nivelul OFICIULUI au fost raportate situații în care cetățeni ai unor state non-UE din vecinătatea României au folosit sistemul financiar românesc pentru plasarea unor fonduri în numerar și transferul ulterior al acestora către alte jurisdicții. Totodată, au fost primite date privind fluxuri semnificative de numerar pe relația **Ucraina → România → Bulgaria → Turcia** aferente comerțului nefiscalizat sau parțial fiscalizat cu legume și fructe (vezi topul țărilor sursă/destinație pentru fondurile declarate la frontieră).



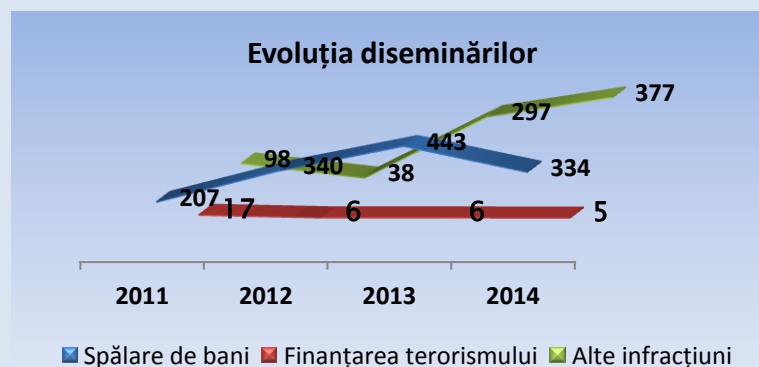
Analiștii OFICIULUI integrează informațiile financiare transmise de entitățile raportoare în baza Legii nr. 656/2002, cu alte date disponibile în scopul generării unor produse de informare cu valoare pentru efortul investigativ al agențiilor de aplicare a legii.

Diseminările noastre conțin informații specifice menite să identifice persoane fizice și juridice, precum și conturi și informații privind tranzacții. Atunci când instituția constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor diseminează informațiile Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, iar în cazul în care sunt identificate indicii temeinice de finanțare a terorismului, va disemina informațiile și Serviciul Român de Informații.

Totodată, când se constată existența unor indicii temeinice de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, OFICIUL sesizează organul competent să investigheze astfel de infracțiuni.

În anul 2014, OFICIUL a diseminat 716 de produse de informare către agențiile de aplicare a legii, după cum urmează:

- 334 diseminări - Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție;
- 5 diseminări - Serviciului Român de Informații;
- 377 diseminări – altor organe competente.



Analiza diseminărilor transmise Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție relevă faptul că evaziunea fiscală rămâne și în anul 2014 principala infracțiune predicată pentru infracțiunea de spălare a banilor, identificată la nivelul OFICIULUI, urmată de înșelăciune, infracțiuni la regimul societăților comerciale și corupție.

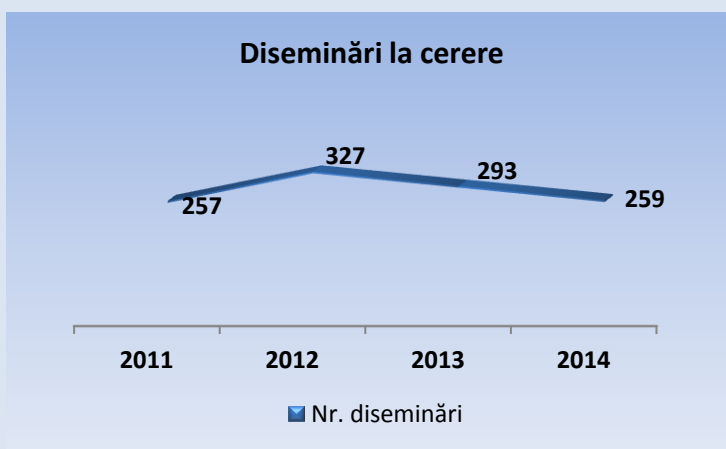
Cât privește diseminările transmise organelor competente pentru identificarea unor indicii de săvârșire a altor infracțiuni decât spălarea banilor, infracțiunile informatice sunt cele mai prezente, urmate de evaziune fiscală, înșelăciune și proxenetism+prostituție.

Diseminările enumerate conțin inclusiv cazurile în care OFICIUL, în virtutea mandatului acordat, a dispus suspendarea efectuării unor operațiuni ce aveau ca scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

În anul 2014, pe fondul prezenței unor suspiciuni rezonabile de spălare de bani, au fost suspendate un număr de 13 tranzacții financiare, în cuantum total de 9.305.417 echivalent euro (suma reprezintă de peste 3 ori bugetul instituției alocat pentru anul 2014).

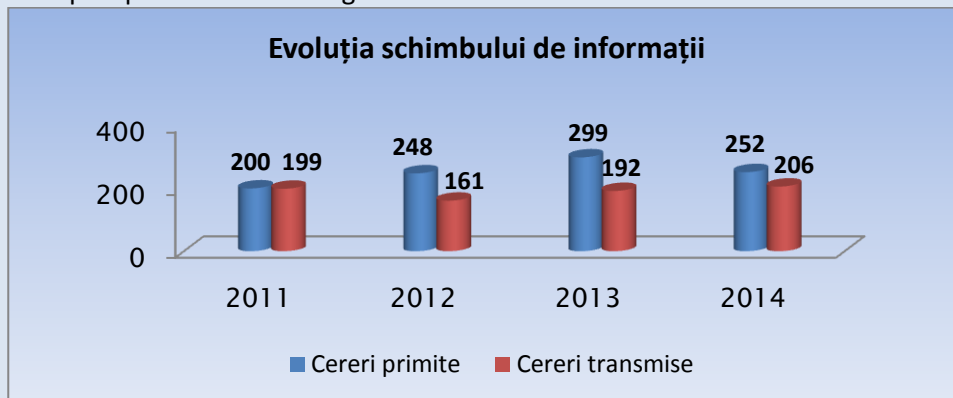
În plus, OFICIUL a sporit efortul său de susținere a nevoilor de informare ale agențiilor de aplicare a legii, în investigațiile proprii ale acestora. Astfel, în anul 2014, instituția a răspuns prompt, prin furnizarea de informații financiare, la un număr de 259 solicitări venite din partea organelor de urmărire penală competente.

Evoluția acestui indicator este redată în graficul de mai jos.



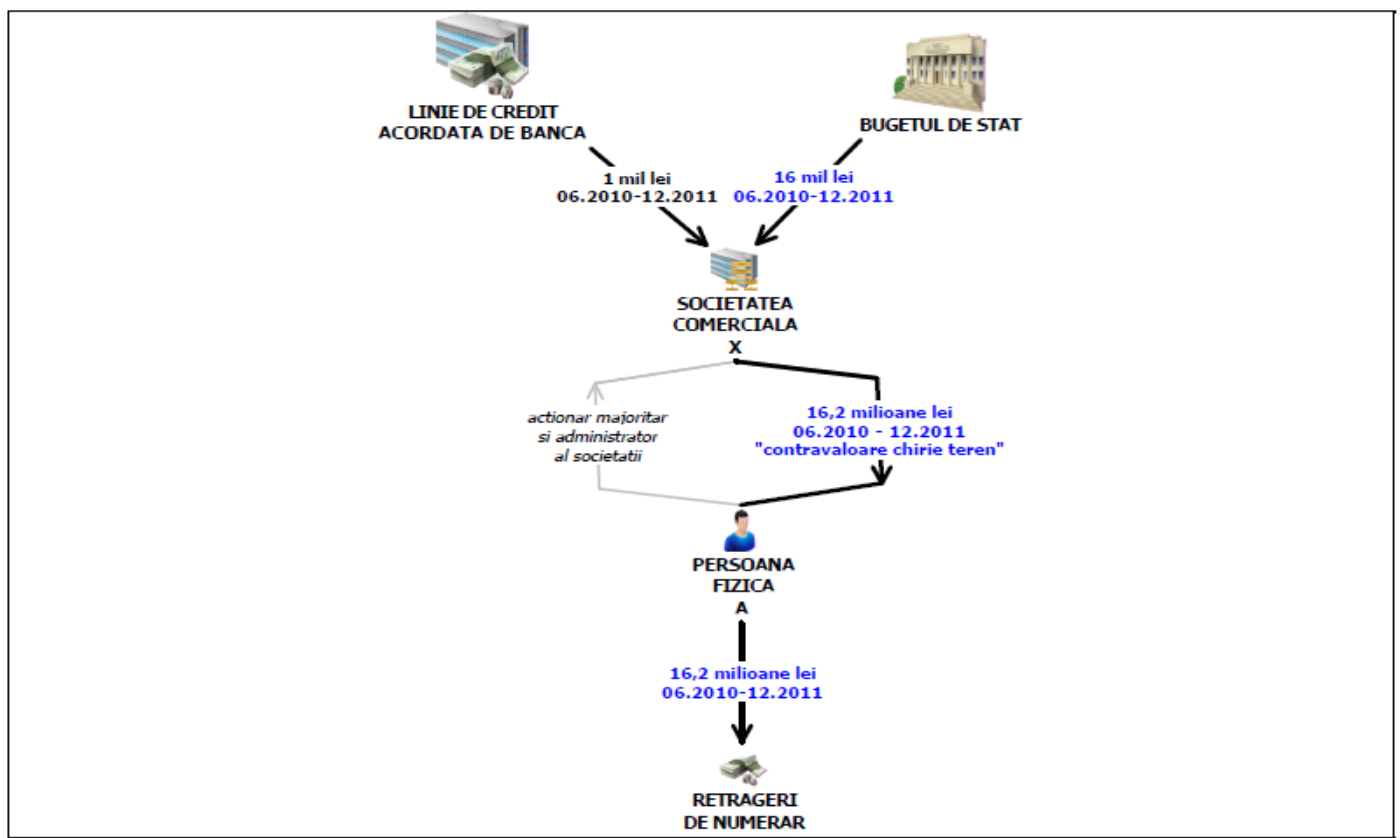
Trebuie reținut faptul că toate aceste categorii de infracțiuni aduc atingere serioasă valorilor sociale protejate de legea penală și în subsecvent securității cetățenilor români și stabilității sistemului financiar românesc. Astfel, obiectivul OFICIULUI este de a sprijini investigațiile în cazul infracțiunilor grave.

Totodată, OFICIUL recunoaște natura transnațională a activităților de spălare de bani și finanțarea terorismului și este hotărât să conlucreze cu partenerii internaționali pentru protejarea cetățenilor români și a integrității sistemului financiar românesc. În anul 2014, OFICIUL a primit 252 cereri de informații de la unități de informații financiare străine. Totodată, instituția a transmis 206 cereri de informații către instituțiile străine cu competențe similare în scopul sporirii valorii adăugate a analizelor efectuate.



STUDII DE CAZ

1. Sustragerea de fonduri semnificative din patrimoniul unei persoane juridice, urmată de ascunderea originii acestora prin retragerea în numerar



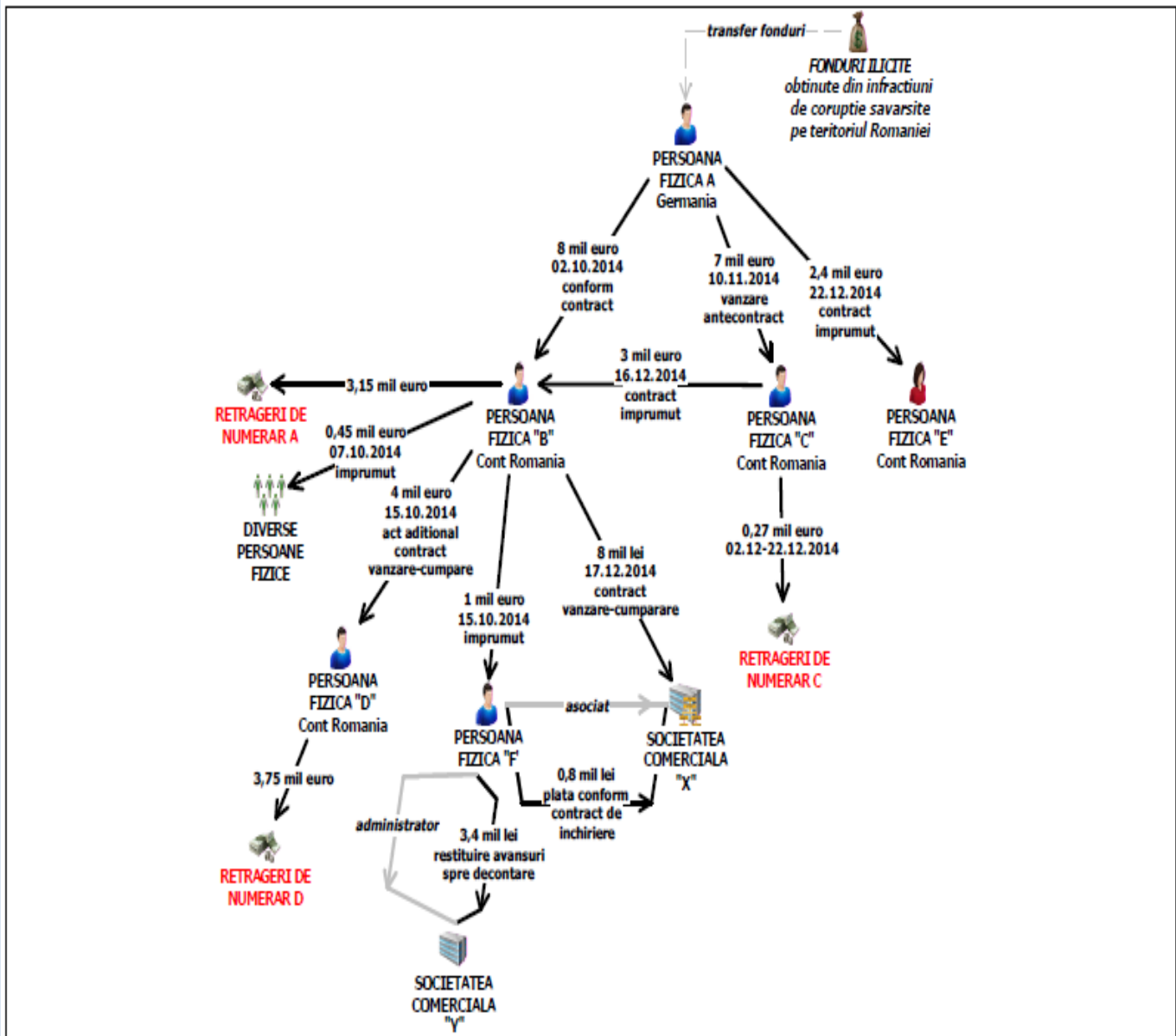
Începând cu anul 2010, persoana fizică A a încasat în contul personal suma totală de 16,2 milioane lei, de la societatea comercială pe acțiuni X (la care acesta deține calitate de acționar majoritar și administrator), cu explicația „*chirie teren conform contract*”. Fondurile, având ca sursă inițială transferuri din conturile societății deschise la trezoreria statului, dar și o linie de credit acordată de bancă, au fost retrase în totalitate în numerar. Documentele justificative aferente plăților efectuate din contul societății în contul acționarului majoritar au fost reprezentate de două contracte de închiriere a două terenuri (aflate în proprietatea acționarului majoritar A), pe o perioadă de 5 ani (2010 – 2015). Chiria stabilită pentru folosirea suprafeței închiriate a fost de 120.000 euro/lunar, respectiv de 240.000 euro/lunar, rezultând astfel o valoare totală a chiriei pentru cele două terenuri în sumă de 21,6 milioane euro pentru întreg intervalul.

Conform valorilor prezentate în Ghidul privind valorile orientative ale proprietăților imobiliare publicat de Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, societatea comercială X ar fi putut achiziționa terenul ce a făcut obiectul contractelor de închiriere, la prețul estimativ de 2,5 milioane euro, valoare mai mică cu aproximativ 12 milioane de euro decât prețul mediu de închiriere pentru zona respectivă.

Totodată, la încheierea acestor contracte de închiriere nu s-a ținut cont de faptul că tranzacțiile între persoanele afiliate (în acest caz: societate comercială – acționar majoritar) trebuie să reflecte prețul pieței.

Astfel, alegerea variantei de închiriere a terenurilor de la o persoană afiliată, la un preț de 21,6 milioane euro și nu cea de cumpărare, care ar fi implicat costuri mai reduse din partea societății comerciale X, a avut ca scop scoaterea unei sume cât mai mari din conturile firmei. Acest fapt a condus implicit și la o majorare a cheltuielilor societății pe o perioadă de cinci ani (perioada pe care au fost încheiate contractele de închiriere).

2. Ascunderea originii ilicite a unor fonduri provenite din săvârșirea de infracțiuni de corupție

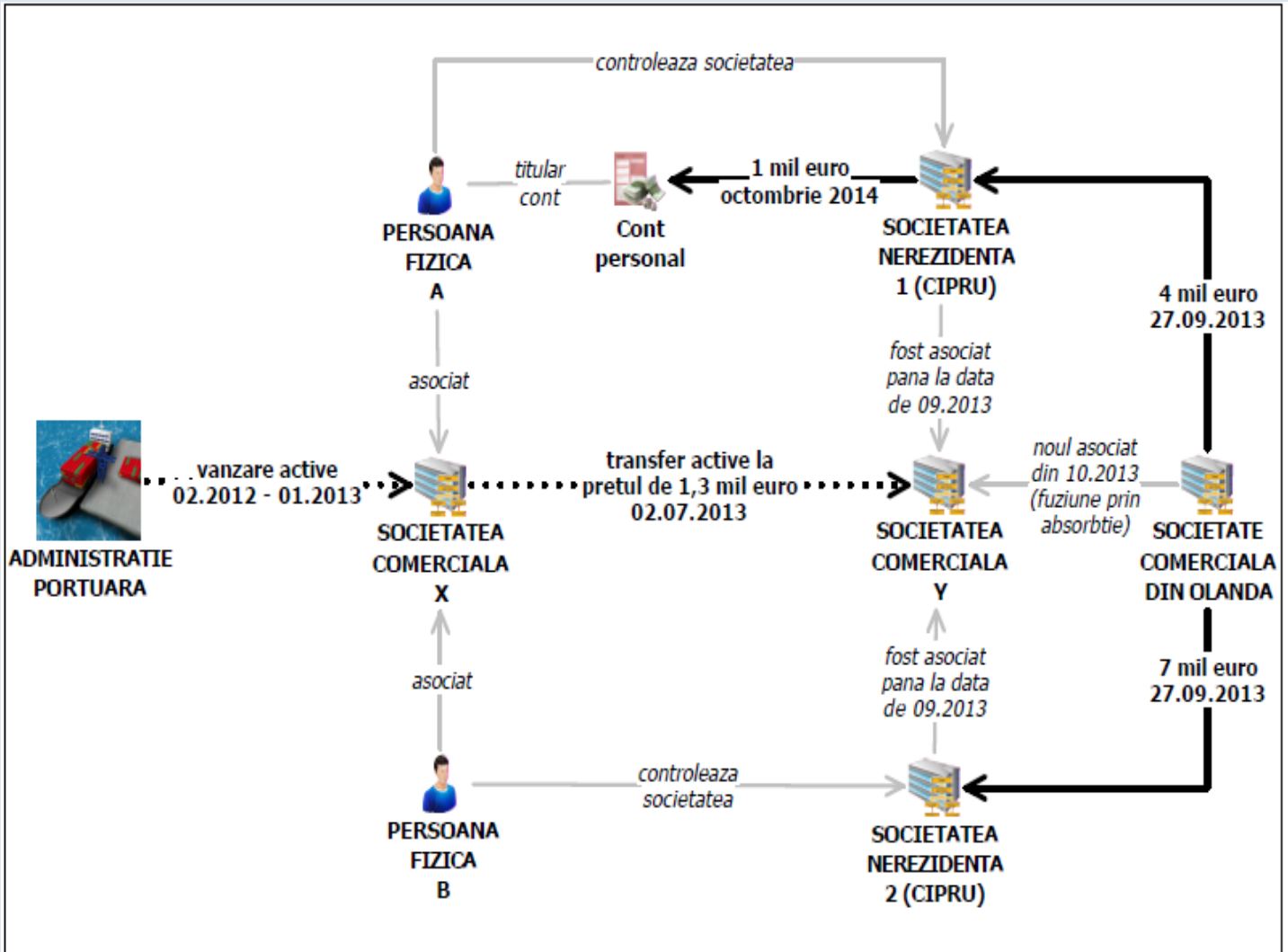


În intervalul octombrie – decembrie 2014, au fost reintroduse în România fonduri în valoare de aproximativ 17,4 milioane euro, despre care există indicii că au fost obținute din infracțiuni de corupție săvârșite pe teritoriul României cu implicarea unor persoane expuse politic. Aceste fonduri au fost transferate de către persoana fizică „A” din Germania, în contul persoanelor fizice „B”, „C” și „E”, cu explicațiile „conform contract”, „vânzare antecontract” și „contract împrumut”.

Din conturile acestor persoane fizice, fondurile au fost fie retrase în numerar, fie direcționate către alte persoane fizice, cu explicația „act adițional contract vânzare-cumpărare” sau sub formă de împrumuturi, de unde ulterior au fost retrase în numerar sau direcționate către societățile comerciale „X” și „Y” (societăți controlate de persoana fizică „F”).

Totodată, a fost identificat un transfer și din contul persoanei fizice „C” în contul persoanei fizice „B”, cu titlul de împrumut, o parte din acești bani fiind ulterior transferați către societatea comercială „X”, cu explicația „contract vânzare-cumpărare”.

3. Ascunderea originii ilicite a unor fonduri provenite din evaziune fiscală prin folosirea conturilor unor companii off-shore



Din informațiilor deținute de OFICIU, s-a conturat o schemă complexă, prin care persoanele implicate au intrat în posesia unor sume importante de bani, din valorificarea unor active deținute de o societate pe care o controlau, concomitent cu diminuarea ilegală a impozitelor și taxelor datorate bugetului de stat.

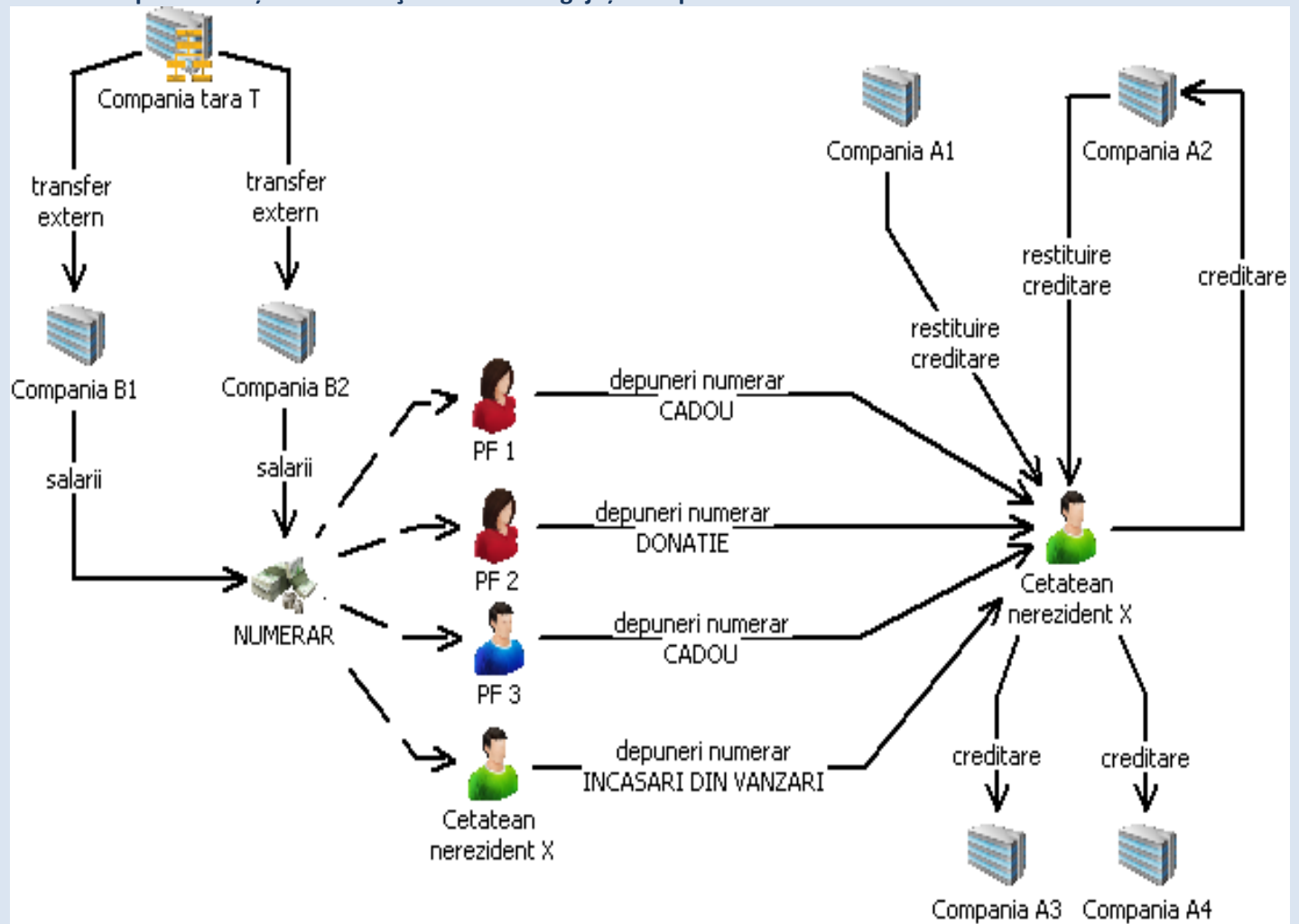
Astfel, în perioada 2012 - 2013, societatea comercială X, având ca asociați persoanele fizice A și B, intră în posesia unor active deținute de o autoritate portuară. Ulterior acestei achiziții, în cursul anului 2013, societatea comercială X vinde activele respective societății comerciale Y, la valoarea de 1,3 mil. euro. Societatea comercială Y avea ca asociați două persoane juridice nerezidente (Cipru), controlate de persoanele fizice A și B.

La sfârșitul anului 2013, o societate comercială din Olanda, prin procedura fuziune prin absorbție, devine asociat cu procentul de 99% la societatea comercială Y (devenind astfel proprietar al activelor respective), persoanele juridice nerezidente retrăgându-se din societatea comercială Y. Pentru această tranzacție, societatea comercială din Olanda virează în conturile persoanelor juridice nerezidente suma de 11 mil. euro.

În cursul anului 2014, persoana fizică A încasează în cont personal suma de 1 mil. euro de la una din persoanele juridice nerezidente.

Prin aceste mecanisme, cei implicați au obținut ilegal, în conturile persoanelor juridice nerezidente controlate, fonduri necuvenite din valorificarea unor active aparținând societății comerciale X, concomitent cu diminuarea impozitelor și taxelor datorate bugetului de stat de către aceasta, reprezentând impozit pe profit și TVA, taxe care ar fi fost datorate în cazul vânzării obișnuite de active sau părți sociale.

4. Firme de plasare forță de muncă și-au înșelat angajații cu aprox 500.000 euro



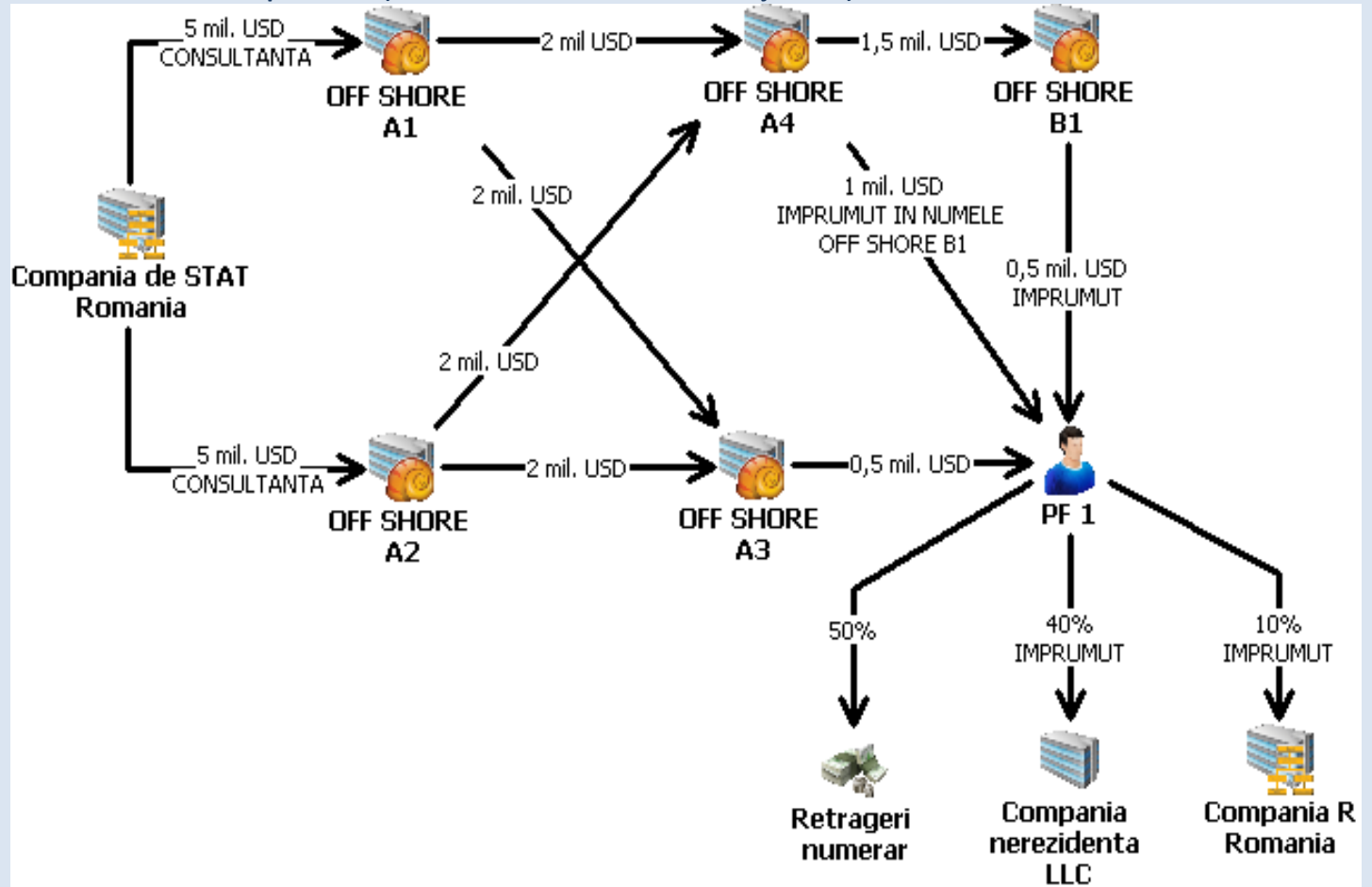
Cetățeanul nerezident X desfășoară în România două categorii de afaceri: plasarea forței de muncă (prin intermediul companiilor B1 și B2) și comerț cu ridicata al materialului lemnos (prin intermediul companiilor A1, A2, A3 și A4).

Afacerile derulate în domeniul plasării forței de muncă din România în afara țării sunt profitabile deoarece firmele s-au orientat către domeniul construcțiilor, în care muncitorii români sunt apreciați, dar profitul obținut este destinat în principal administratorului- cetățeanul nerezident X: fondurile încasate de la beneficiarii externi sunt retrase în numerar cu justificarea "salarii". Baniile însă nu ajung în buzunarele muncitorilor. Salariul de baza este în lei plus o diurnă în euro. Deși oamenii cer să li se vireze banii în cont, angajatorul plătește salariul cash. „Când primim banii, în plicuri, trebuie să semnăm câteva foi în limba română și în limba țării T (necunoscută pentru muncitori), dar nu apuci să le citești”. După semnarea statului de plată, oamenii nu mai primesc banii reprezentând diurna.

Din analiza efectuată la nivelul OFICIULUI a rezultat faptul că, fondurile retrase în numerar cu titlul "salarii" din companiile B1 și B2, ajungeau în cea mai mare parte în contul cetățeanului nerezident X prin operațiuni de depunere în numerar cu diverse justificări: "donație" / "cadou" efectuate într-un interval scurt de timp de către terțe persoane fără legătură evidentă cu deținătorul contului. În aceeași zi în care erau încasați sau în zilele imediat următoare, banii erau direcționați către firmele specializate în comerțul cu material lemnos, cu titlu "împrumut" fără a putea fi prezentate documente justificative în acest sens.

Astfel, prin operațiunile succesive de creditare a companiilor de comerț cu material lemnos, cetățeanul nerezident X și-a creat premisele pentru recuperarea ulterioară a banilor cu justificarea "restituire împrumut".

5. Informații referitoare la transferuri externe mai mari decât limita de raportare la OFICIU au ajutat la identificarea sursei de proveniență a unor fonduri transferate din jurisdicții off-shore



Cetățanul român PF1 a încasat într-o perioadă scurtă de timp fonduri semnificative de la trei companii off-shore cu titlul de împrumut, din care un procent de aproximativ 50% reprezenta împrumut al unei companii off-shore din jurisdicția A în numele unei companii off-shore din jurisdicția B.

Verificarea transferurilor externe mai mari decât limita de raportare la OFICIU a pus în evidență faptul că, fondurile transferate în contul PF1 au avut sursă de proveniență transferuri din contul unei companii de STAT către companii off-shore din jurisdicția A, în conturi deschise atât la entități bancare deschise în țara A cât și în România.

Organele de aplicare a legii efectuează cercetări cu privire la falimentarea companiei de stat, reținându-se faptul ca reprezentanții legali ai acesteia au acționat pentru însușirea unor sume importante de bani din patrimoniul companiei.

ANALIZA STRATEGICĂ

OFICIUL efectuează analize și produce informații strategice referitoare la riscuri de spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului, precum și la evoluții ale celor două fenomene.

Din această perspectivă, informațiile financiare primite în anul 2014, prelucrate de analiștii OFICIULUI, au scos în evidență o serie de amenințări precum și vulnerabilități exploatare de cei interesați de spălarea banilor/finanțarea terorismului, respectiv:

Amenințări:

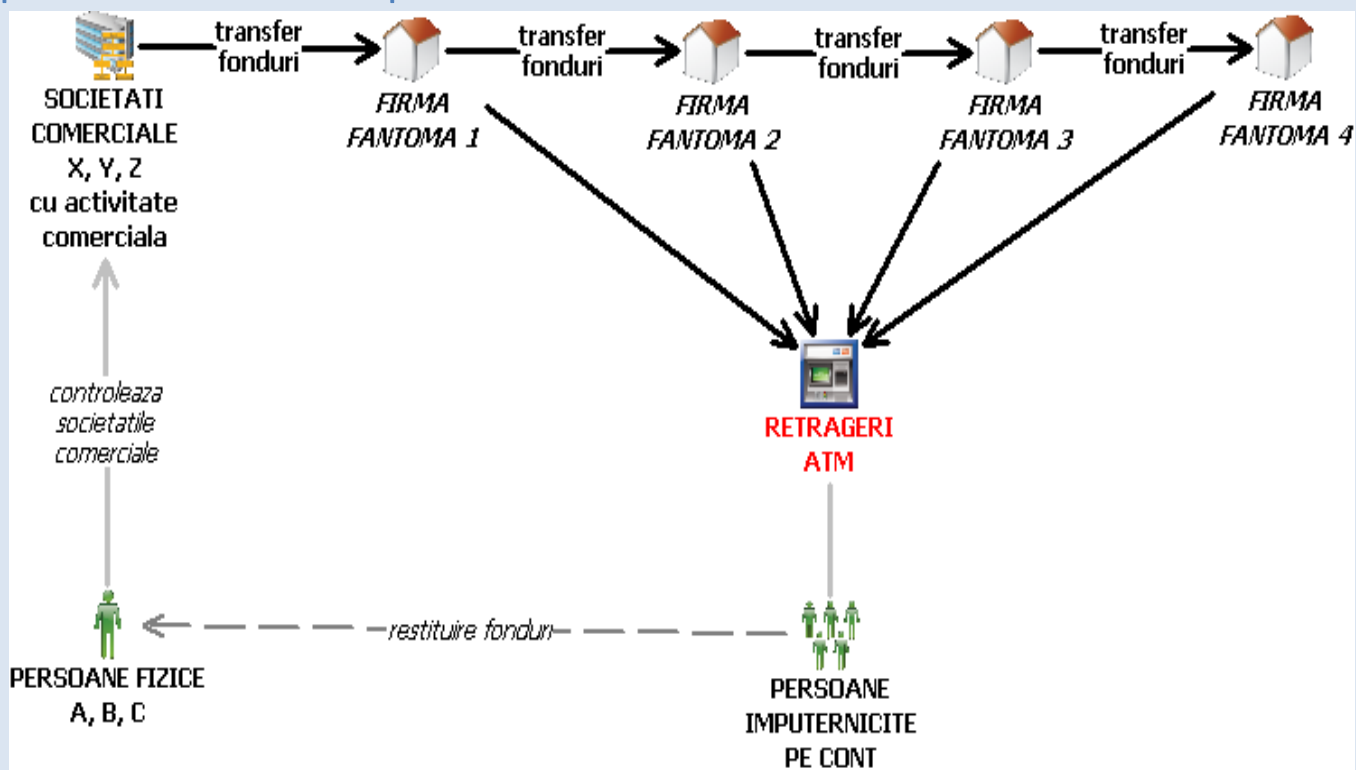
- Grupuri organizate, specializate în spălarea banilor proveniți din evaziune fiscală. Acestea folosesc persoane interpușe pentru scoaterea unor fonduri semnificative din sistemul financiar, mutarea fizică a banilor și punerea lor la dispoziția beneficiarului;
- Grupuri organizate externe care folosesc sistemul financiar din România pentru tranzitarea unor fonduri ilicite din state vest europene către jurisdicții non-UE. Aceștia folosesc în special conturi bancare pentru transferul sumelor în România, fondurile fiind retrase în numerar și stratificate prin transferuri ulterioare și succesive prin sisteme de transfer rapid de bani;
- Grupuri organizate externe care folosesc sistemul financiar din Romania, drept *poartă* de plasare în sistemul financiar al UE a unor fonduri semnificative de origine necunoscută. Bani sunt transferați în România cu justificări fictive, ulterior fiind folosite servicii de internet banking pentru externalizarea sumelor către alte state UE;
- Grupuri organizate autohtone implicate în activități de proxenetism și trafic de persoane. Acestea manifestă o predispoziție spre utilizarea sistemelor de transfer rapid de bani pentru repatrierea câștigurilor generate de persoanele traficate în state din vestul Europei;
- Grupuri nestructurate de evazionişti sau evazionişti individuali implicați în importuri subevaluate de marfă din state asiatice. Aceștia se folosesc de persoane interpușe, posibil angajați, pentru transferul unor sume semnificative către persoane fizice și juridice din China în special prin intermediul sistemelor de transfer rapid de fonduri.

Vulnerabilități:

- Creșterea nivelului de complexitate al schemelor de spălare a banilor, prin folosirea unor metode tradiționale de plată, alternativ cu folosirea unor metode moderne de plată;
- Folosirea frecventă a conturilor persoanelor juridice de tip *societate cu răspundere limitată* în schemele de spălare a banilor proveniți din evaziune fiscală;
- Folosirea în scheme de spălare a banilor a serviciilor bancare care nu necesită prezența fizică în sucursala băncii pentru efectuarea operațiunilor;
- Prezența frecventă a tranzacțiilor cu numerar în cadrul schemelor de spălare a banilor;
- Folosirea persoanelor interpușe pentru ascunderea originii ilicite a fondurilor și pentru disimularea identității beneficiarului real al produselor infracționale;
- Folosirea frecventă a sistemelor de transfer de bani, în legătură cu operațiunile comerciale derulate de persoane juridice;
- Folosirea conturilor externe, deschise la instituții de credit aflate în destinații off-shore, pentru plasarea fondurilor ilicite obținute în România;

TIPOLOGII

I. Spălarea unor fonduri ilicite provenite din evaziune fiscală



Retrageri masive de numerar din conturile unor societăți comerciale, înființate special pentru plasarea, respectiv stratificarea fondurilor ilicite obținute din evaziune fiscală.

Particularități:

- produsul infrațional este deja disponibil în interiorul sistemului financiar,
- persoanele care efectuează retragerile de numerar acționează în calitate de împuterniciți pe conturile mai multor societăți comerciale,
- scopurile principale ale unei astfel de scheme sunt evaziunea fiscală, folosirea cu rea credință a creditului de care se bucură societatea și recuperarea în schimbul unui comision, de către autorul infracțiunii, a fondurilor care au fost scoase din patrimoniul societății,

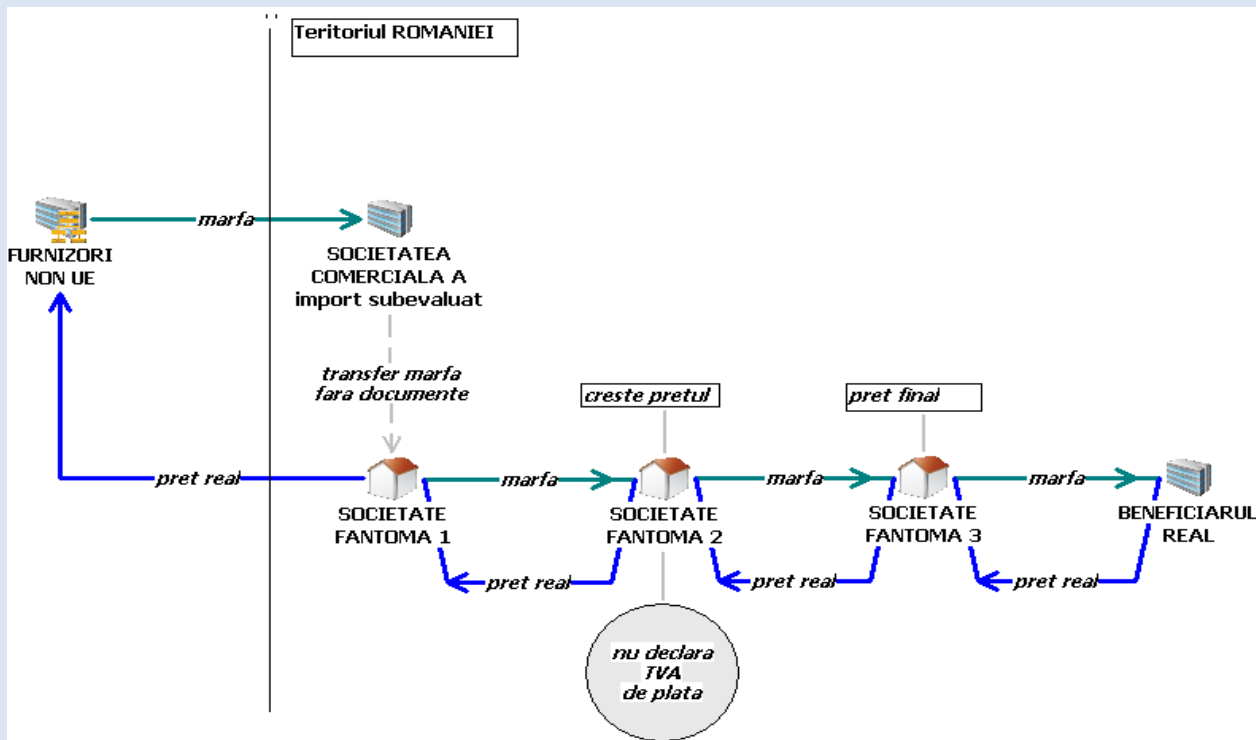
Tehnici folosite:

- înregistrarea unor tranzacții comerciale fictive,
- transferuri între conturile bancare,
- retrageri de numerar din conturi bancare (implicând chiar și retrageri zilnice de la dispozitivele ATM, pe parcursul unor perioade lungi de timp - 1 an).

Instrumente folosite:

- societăți comerciale de tip fantomă,
- conturi ale acestor tipuri de societăți deschise la instituții financiare,
- documente justificative care nu atestă operațiuni reale.

II. Spălarea unor fonduri ilicite provenite din evaziune fiscală la import



Transferuri către persoane juridice nerezidente, în special din zona Asia și Orientul Mijlociu, urmare unor importuri subevaluate la autoritatea vamală

Particularități:

- importurile sunt efectuate de anumite societăți comerciale, la prețuri mult subevaluate, având ca scop plata în vamă a unei taxe pe valoarea adăugată diminuată,
- mărfurile astfel importate sunt tranzacționate succesiv, pe lanț, pe numele altor societăți comerciale, unde este efectuată creșterea de preț (prețul pieței), până la beneficiarul real,
- plata mărfurilor importate (plățile externe) este efectuată de societăți comerciale care nu figurează cu importuri, acestea fiind societățile care figurează ca prim furnizor pe teritoriul național, altele decât cele care au efectuat importurile,
- prin această metodă, diferența de TVA și profitul rămân la beneficiarul real,
- scopul principal al unei astfel de scheme este evaziunea fiscală.

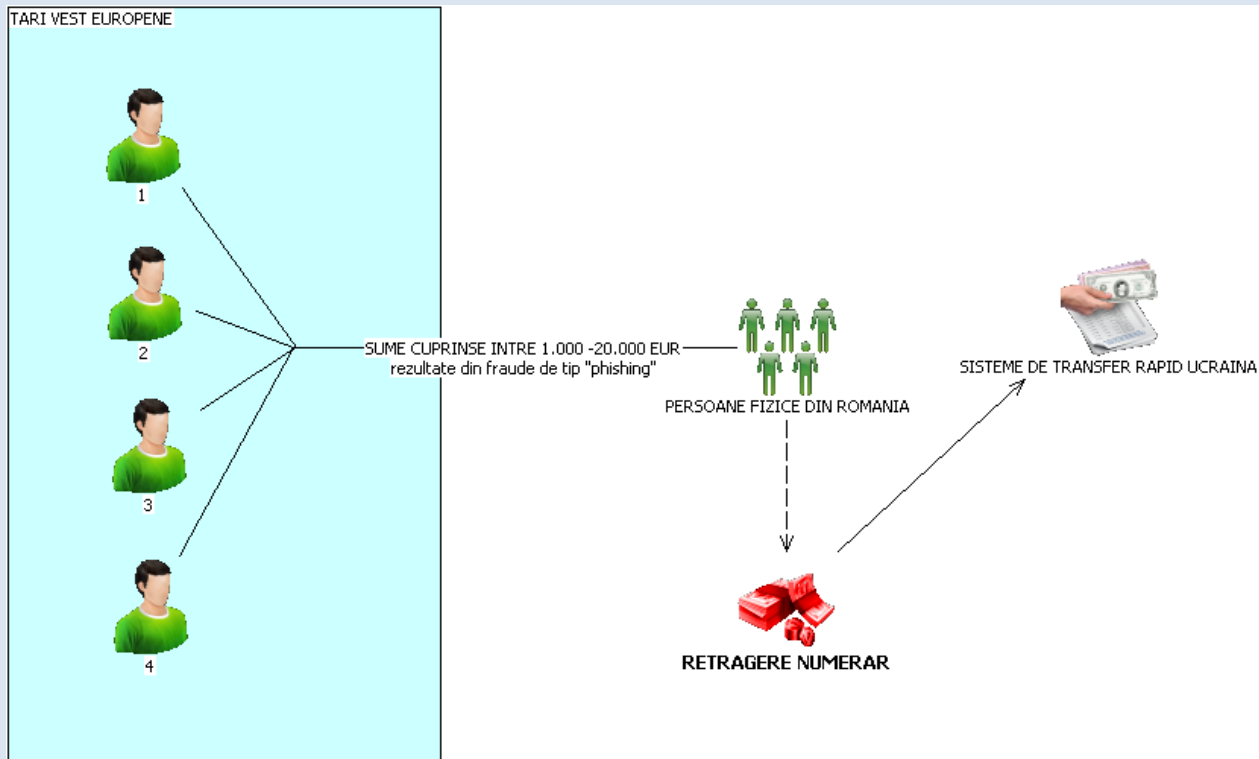
Tehnici folosite:

- importuri subevaluate,
- crearea unui lanț de tranzacționare succesivă a mărfurilor importate unde are loc creșterea de preț, fără plata obligațiilor fiscale la bugetul de stat.
- transferuri între conturile bancare ale societăților de pe lanț.

Instrumente folosite:

- societăți comerciale de tip fantomă,
- conturi ale acestor tipuri de societăți deschise la instituții financiare,
- implicarea unor persoane din afara Comunității (greu de identificat și tras la răspundere)
- documente justificative care nu atestă operațiuni reale.

III. MONEY MULE – spălarea fondurilor din fraude de tip „phishing”



Fonduri ilicite din fraude de tip „phishing” sunt transferate (din state vest europene) în contul unor cetățeni români, de unde sunt retrase în numerar și transmise imediat, prin sisteme de transfer rapid de bani, în alte jurisdicții (non-UE)

Particularități

- sumelor încasate de persoanele fizice din România sunt cuprinse între 1.000 EUR și 20.000 EUR per tranzacție;
- ordonatorii din țările vest europene și beneficiarii finali din state non-UE sunt persoane fizice;
- băncile ordonatoare solicită returnarea fondurilor pe motiv de „fraudă”;
- cetățenii români motivează că acționează în baza unor contracte încheiate cu o firmă contactată pe internet, având ca obligație primirea în conturile bancare personale a unor sume de bani pe care să le transmită mai departe ulterior conform instrucțiunilor (minus un comision de plată);

Tehnici folosite:

- încasări în conturi bancare;
- retrageri de numerar din conturi bancare;
- transferuri prin intermediul sistemelor de transfer rapid de bani.

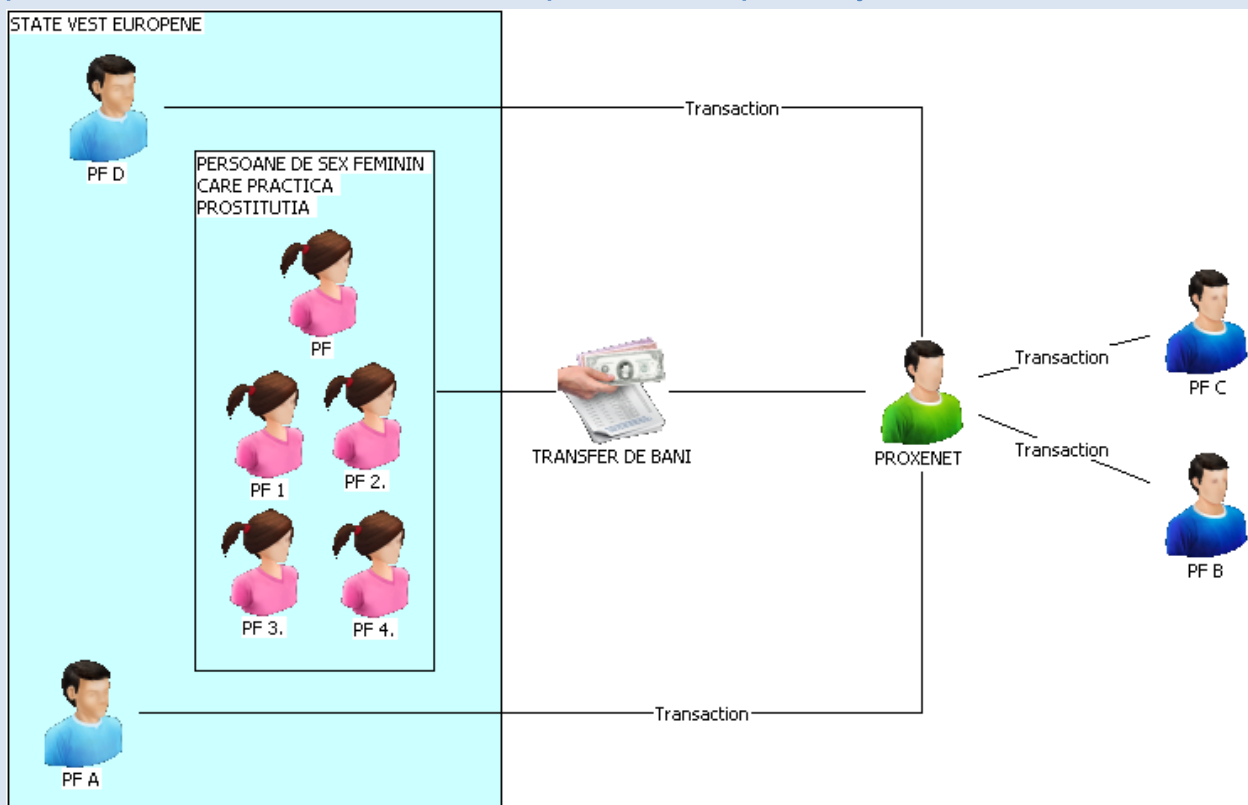
Mecanisme folosite:

- conturi deschise la instituții financiare;
- folosirea de furnizori de transfer rapid de bani;
- folosirea internetului atât pentru „furtul” unor bani din alte conturi bancare („phishing”), cât și pentru „recrutarea victimelor”, prin transmiterea unor „propuneri de servicii de colaborare part-time”.

Instrumente folosite:

- sume transferate în conturi bancare;
- sume în numerar;
- contracte fictive de angajare prezentate pe internet.

IV. Spălarea fondurilor ilicite rezultate din proxenetism/prostituție



Transferuri succesive de fonduri prin intermediul sistemelor de transfer rapid de bani între membrii unei rețele de persoane fizice implicate în trafic de persoane și proxenetism

Particularități

- rețelele cuprind în general un număr însemnat mare de persoane (uneori de ordinul sutelor), majoritatea cetățeni români;
- sumele sunt transferate din/către numeroase țări din Europa;
- în termeni relativi, în România se încasează peste 90% din sumele transferate între membrii rețelei;
- principalii ordonatori din rețea sunt în general persoane de sex feminin, născute între anii 1985 – 1995 și nu au o legătură aparentă cu beneficiarii;
- datele de identificare folosite (numerele de telefon) corespund uneori unor site-uri care ofer servicii destinate adulților ;
- de asemenea, adresele de contact declarate sunt temporare (respectiv apartamente din hoteluri) sau corespund unor bordeluri.

Tehnici folosite:

- transferuri prin intermediul sistemelor de transfer rapid de bani.

Instrumente folosite:

- sume în numerar.

4. OFICIUL - AUTORITATE DE SUPRAVEGHERE ÎN DOMENIUL COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

SUPRAVEGHEREA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

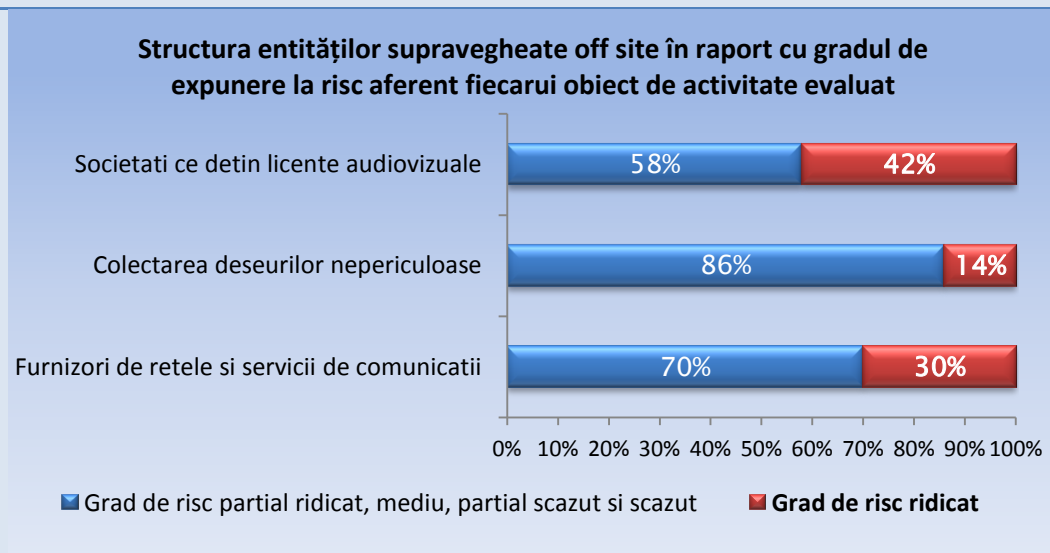
Activitatea de supraveghere desfasurată la nivelul OFICIULUI are două componente:

- **supravegherea off-site** a entităților raportoare care intra în responsabilitatea OFICIULUI. Activitatea se efectuează la sediul instituției în baza unui instrument analitic prestabilit la nivelul institutiei 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 intră în responsabilitatea OFICIULUI. Activitatea reprezintă în fapt efectuarea acțiunilor de verificare și control desfășurate în baza supravegherii off site, a sesizărilor primite de OFICIU (altele decât Rapoartele de Tranzacții Suspecte), a sesizărilor din oficiu și a solicitărilor Direcției de Analiză și Prelucrare a Informațiilor.

Obiectivele activității de supraveghere:

- ✓ identificarea 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 conformare a entităților raportoare cu obligațiile legale din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;
- ✓ creșterea nivelului de conștientizare a entităților raportoare față de riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- ✓ analiza și prelucrarea informațiilor obținute în timpul activității de control atunci când sunt identificate suspiciuni sau indicii de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Obiectul principal de activitate	Nr. entitati
Furnizori de rețele și servicii de comunicații autorizati ¹	416
Colectarea deșeurilor nepericuloase	191
Societati ce dețin licențe audiovizuale ²	43
TOTAL:	650



¹ conform bazei de date ale Autorității Naționale pentru Administrare și Reglementare în Comunicații

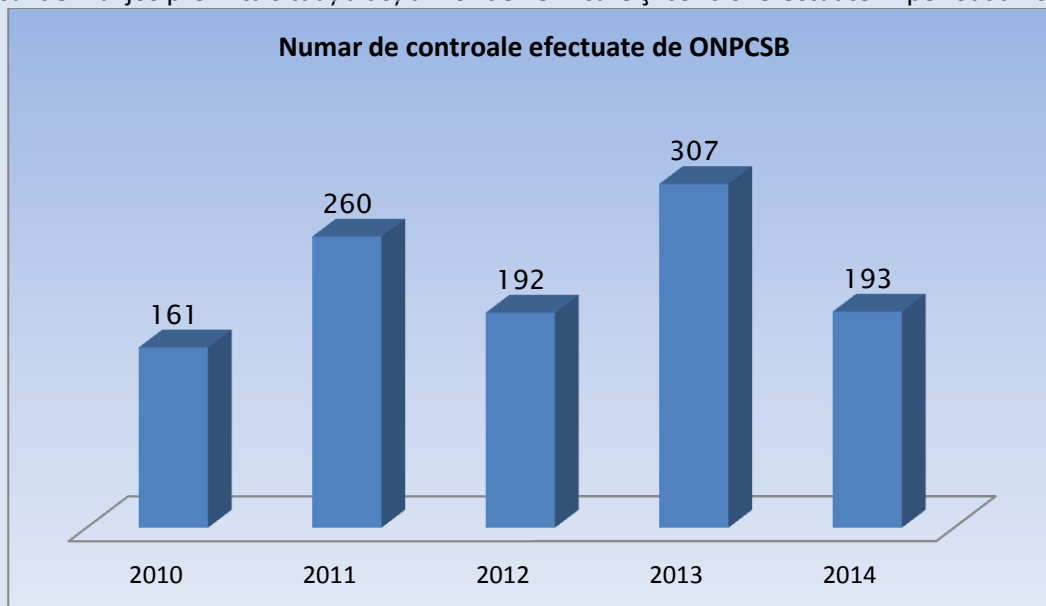
² conform bazelor de date ale Consiliului Național al Audiovizualului

ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE ON-SITE

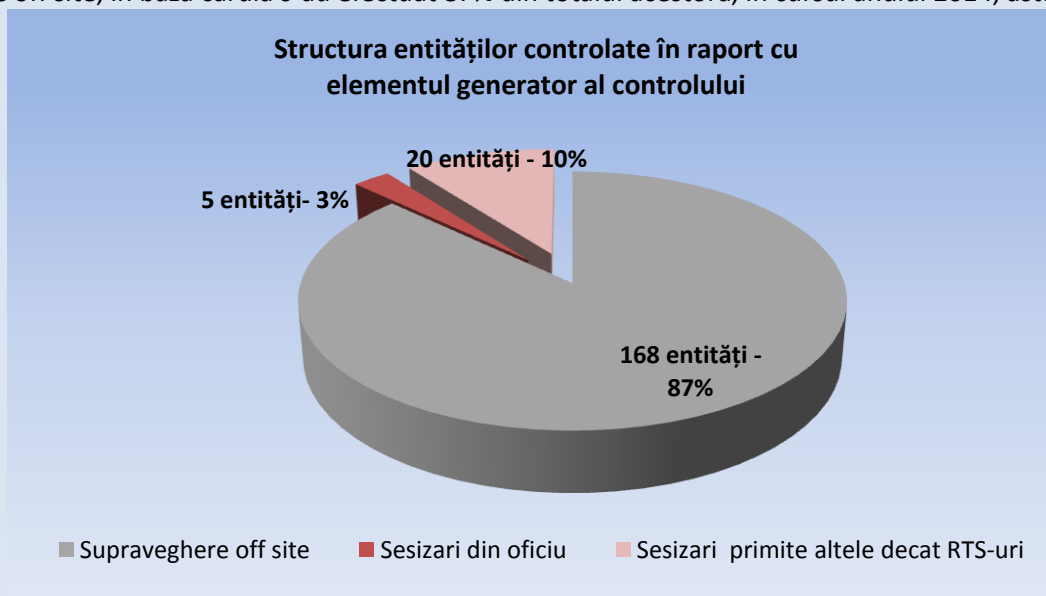
Activitatea de supraveghere on-site reprezintă acțiunile de verificare și control efectuate la sediile entităților raportoare aflate în supravegherea OFICIULUI.

În cursul anului 2014, OFICIUL a efectuat acțiuni de verificare și control pentru un număr de **193 entități raportoare**, indicator în scădere față de anul precedent (valoare aproximativ egală cu numărul controalelor din anul 2012), **ca urmare a creșterii gradului de complexitate a activității de supraveghere on site, în condițiile creșterii calității rezultatelor obținute.**

Graficul de mai jos prezintă situația acțiunilor de verificare și control efectuate în perioada 2010-2014.



Elementul principal generator al activității de verificare și control a fost rezultatul obținut din activitatea de supraveghere off site, în baza căruia s-au efectuat 87% din totalul acestora, în cursul anului 2014, astfel:

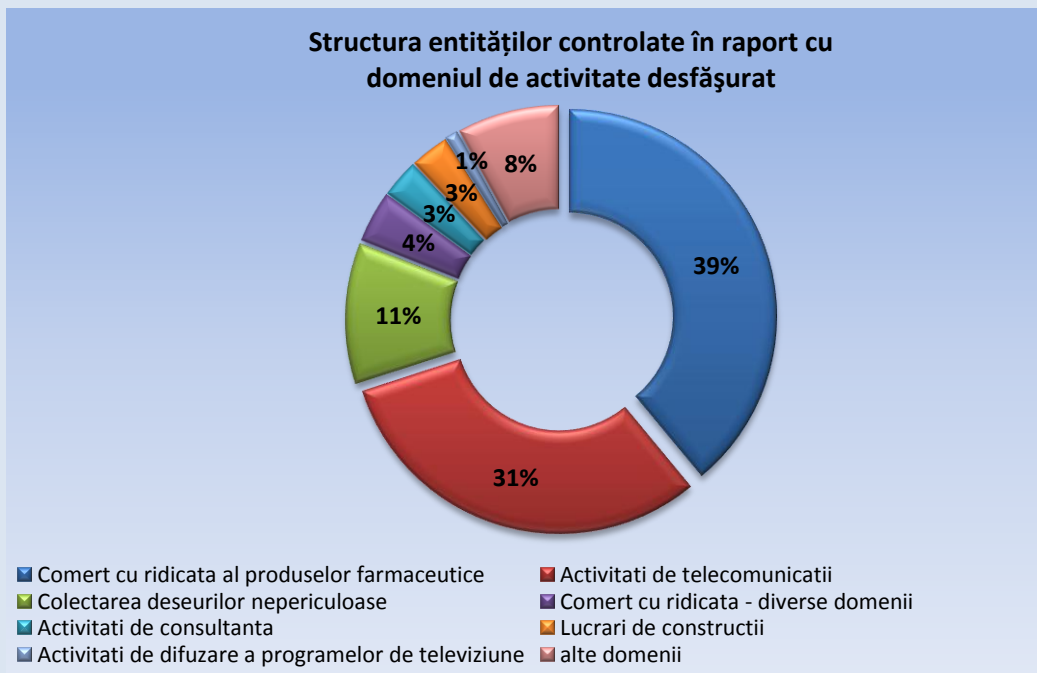


Din cele **193 de entitati controlate** de catre OFICIU, pentru un număr de **38 de entități controlate**, au fost identificate suspiciuni sau indicii temeinice de spălare a banilor și/sau alte infracțiuni.

De asemenea, precizăm că **un număr de 50 entități au fost sancționate** pentru nerespectarea prevederilor Legii nr. 656/2002 (r), astfel:

Entități sancționate	50
Sanțiuni aplicate, din care:	63
Amenzi	29
Avertismente	34
Cuantum valoric sancțiuni	467.000 lei

Principalele domenii de activitate vizate în activitatea de supraveghere on-site desfășurată de OFICIU în anul 2014, au fost: *comerțul cu ridicata al produselor farmaceutice (76 entități), activități de telecomunicații (59 entități) și colectarea deșeurilor nepericuloase (22 entități).*



CONFORMITATEA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE – EVOLUȚII

Acțiunile de control ale OFICIULUI urmăresc verificarea modului de respectare a Legii nr. 656/2002 (r) de către entitățile raportoare, fiind menite a crește gradul de conștientizare față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Astfel, această componentă din activitatea de supraveghere on-site se încadrează, printre alte activități specifice, în capacitatea instituției de a preveni fenomenul spălării banilor și finanțării terorismului, prin:

- **identificarea operațiunilor/circuitelor suspecte de spălare a banilor** efectuate de către/prin intermediul entităților controlate;
- **realizarea instruirilor reprezentanților entităților** controlate cu privire la prevederile Legii nr. 656/2002 (r) și a modului de interpretare a acestora;
- **aplicarea sancțiunilor contravenționale** ca măsuri coercitive luate ca urmare a necunoașterii/neaplicării corespunzătoare a prevederilor legale în domeniu, ce au ca rezultat imediat conformarea la lege și ca rezultat colateral, fonduri suplimentare la bugetul de stat.

Elementele generatoare ale acțiunilor de verificare și control ale OFICIULUI sunt:

- rezultatele activității de supraveghere off-site;

- sesizările primite de la alte autorități competente sau de la terți, altele decât rapoartele de tranzacții suspecte;
- sesizările din oficiu ca urmare a informațiilor obținute din analiza financiară specifică instituției.
În concluzie, *activitatea de supraveghere on site* a urmărit, în principal:
 - identificarea operațiunilor/circuitelor suspecte de spălare a banilor efectuate de către/prin intermediul entităților controlate. Menționăm că, în urma acțiunilor de control efectuate, la un număr de 38 de entități au fost identificate suspiciuni/indicii de spălare a banilor și/sau alte infracțiuni;
 - verificarea modului de respectare a Legii nr. 656/2002 (r) de către entitățile raportoare (conformitatea la lege), ce a avut ca rezultat creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Totodată, în urma acțiunilor de control efectuate, la un număr de 50 de entități au fost identificate încălcări contravenționale ale prevederilor Legii 656/2002 (r).;
 - aplicarea sancțiunilor contravenționale ca măsuri coercitive luate ca urmare a necunoașterii/neaplicării corespunzătoare a prevederilor legale în domeniu, ce au avut ca rezultat imediat conformarea la lege și ca rezultat colateral, fonduri suplimentare la bugetul de stat – 467.000 lei;
 - realizarea instruirilor reprezentanților entităților controlate cu privire la prevederile Legii nr. 656/2002 (r) și a modului de interpretare a acestora. În acest sens, reprezentanții/angajații tuturor entităților controlate au fost instruiți cu privire la modul de aplicare și interpretare a prevederilor Legii 656/2002 (r).

5. COOPERARE ȘI PARTENERIAT

INIȚIATIVE LEGISLATIVE

În anul 2014, OFICIUL a continuat demersurile în procesul de modificare legislativă având ca obiective:

- Eficientizarea activității de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului,
- Corelarea dispozițiilor Legii nr. 656/2002 (r) cu prevederile O.U.G. nr. 93/2012 privind înființarea *Autorității de Supraveghere Financiară*,
- Armonizarea prevederilor Legii nr. 656/2002 (r) cu recomandările înscrise în Raportul detaliat de evaluare a României pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul celei de-a IV-a runde de evaluare a Comitetului Moneyval, Consiliul Europei.

În prezent, proiectul de act normativ se află în proces de dezbateră în Parlamentul României –Camera Deputaților, la nivelul comisiilor de specialitate.

Totodată, în perioada de referință au fost emise următoarele acte normative:

- *Ordinul Președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor nr. 44/18.03.2014* privind aprobarea Normelor metodologice de efectuare a notificărilor și de soluționare a cererilor de autorizare a efectuării unor tranzacții financiare;
- *Hotărârea Guvernului nr. 2/07.01.2015* privind aprobarea Memorandumului de Înțelegere dintre Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor din România și Autoritatea de Informații Financiare - Unitatea de Informații Financiare din Sfântul Scaun/ Statul Cetății Vaticanului privind cooperarea în domeniul schimbului de informații financiare având legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Reprezentarea OFICIULUI în fața instanțelor judecătorești în vederea soluționării cauzelor ce au avut ca obiect plângeri contravenționale, reprezintă componenta finală a ansamblului de activități preventive desfășurate prin supravegherea entităților raportoare off și on-site, precum și întocmirea tuturor actelor de procedură necesare. În cursul anului 2014, **activitatea pe plan procesual** s-a concretizat într-un total de **38 de dosare**, din care **1 litigiu de muncă, 1 litigiu civil inițiat pentru recuperarea unui prejudiciu produs OFICIULUI și 36 de plângeri contravenționale**.

Personalul serviciului de specialitate (serviciul juridic) a asigurat cu succes această apărare a intereselor instituției, **neexistând nici un singur caz de decădere din drepturile pe care procedura civilă le acordă sub beneficiul unui termen. Din cele 36 de cauze ce au avut ca obiect plângeri contravenționale există doar 2 hotărâri definitive de anulare a proceselor-verbale încheiate de agenții constatatori ai OFICIULUI.**

În egală măsură, reprezentarea efectivă a intereselor instituției în fața instanțelor de judecată, prin participarea la ședințele de judecată, s-a realizat cu precădere la nivelul Municipiului București, încercând astfel reducerea la maximum a cheltuielilor efectuate cu ocazia deplasărilor în teritoriu.

Totodată menționăm că personalul de specialitate de la nivelul OFICIULUI a analizat și rezoluțiile / ordonanțele ale procurorului emise în dosarele penale constituite ca urmare a sesizărilor transmise PICCJ în temeiul dispozițiilor art. 8 alin. (1) din Legea nr. 656/2002, republicată, cu modificările ulterioare și a elaborat *un număr de 3 plângeri împotriva unor astfel de rezoluții/ordonanțe*.

Alte activități specifice în plan juridic:

- asigurarea asistenței juridice de specialitate în relațiile OFICIULUI cu terții, prin participare la grupuri de lucru /comisii;
- acordarea consultanței de specialitate persoanelor prevăzute de dispozițiile art. 10 din Legea nr. 656/2002, republicată, și altor autorități și instituții, cu referire la modul de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;
- avizarea proiectelor de acte normative inițiate, potrivit legii, de către OFICIU sau de către alte autorități publice;
- avizare pentru legalitate a actelor administrative ale președintelui OFICIULUI și a contractelor civile și comerciale prin care este angajată răspunderea patrimonială a OFICIULUI.

CONTRIBUȚIA LA IMPLEMENTAREA REGIMULUI SANȚIUNILOR INTERNAȚIONALE

Evoluțiile legislative din ultimii ani, atât la nivel internațional, cât și la nivel național, au demonstrat necesitatea extinderii atribuțiilor OFICIULUI, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, care inițial s-au limitat la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, pentru a include și activități specifice **domeniului implementării sancțiunilor internaționale**³, precum și **prevenirii proliferării nucleare**⁴.

Cea mai eficientă soluție în problematica prevenirii și combaterii finanțării terorismului și în implementarea regimului sancțiunilor internaționale la nivel mondial este reprezentată de existența cooperării internaționale, crearea de sisteme eficiente de control și implementarea unor reglementari stricte în cadrul fiecărui stat.

În conformitate cu dispozițiile *Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale*, aprobată prin *Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare*, precum și cu cele ale *Legii nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare*, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor are calitatea de:

- **autoritate competentă să primească notificări, să primească și să soluționeze cereri de autorizare a efectuării unor transferuri de fonduri și servicii financiare**, în scopul prevenirii proliferării nucleare.
- **autoritate de supraveghere** privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale pentru persoanele fizice și juridice din domeniul de activitate al OFICIULUI, conform legislației în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
- **membru în Consiliul Interinstituțional**, înființat pentru asigurarea cadrului general de cooperare în domeniul punerii în aplicare în România a sancțiunilor internaționale.
- **membru în Centrul de Cooperare Operativă Antiteroristă – CCOA**, prin care se asigură coordonarea tehnică a Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Terorismului - SNPCT;

De asemenea, atribuțiile îndeplinite de OFICIU privind modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale au fost reglementate și prin:

- *Normele privind supravegherea de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale*, aprobate prin H.G. nr. 603/2011;
- *Ordinul⁵ Președintelui OFICIULUI nr. 44/2014 privind aprobarea Normelor metodologice de efectuare a notificărilor și de soluționare a cererilor de autorizare a efectuării unor tranzacții financiare*.

În ceea ce privește activitățile de *implementare a regimului sancțiunilor internaționale în România*, în anul 2014 Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a întreprins următoarele **măsuri**:

- Publicarea Rezoluțiilor Consiliului de Securitate al O.N.U., a Pozițiilor Comune și a Regulamentelor U.E. pe site-ul⁶ oficial al instituției;
- Verificarea persoanelor/entităților listate în bazele de date interne și în cele la care OFICIUL are acces direct, în cadrul măsurilor restrictive de aplicare a sancțiunilor internaționale (486 persoane fizice și 218 persoane juridice);
- Informarea entităților raportoare prin intermediul sesiunilor de instruire organizate periodic de către OFICIU, cu privire la implementarea regimului sancțiunilor internaționale.

Pe linia *aplicării⁷ regimului sancțiunilor internaționale împotriva Iranului*, menționăm că în perioada de referință a fost înregistrată **o cerere de autorizare privind transfer de fonduri** (care a fost autorizată) și **19 notificări prealabile**. Totodată, au fost remise către autoritatea de supraveghere competentă, **5 informări** cu privire

³ prin aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, ulterior adoptată cu modificări de Parlamentul României prin Legea nr. 217/2009

⁴ prin aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.128/2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale

⁵ în cursul anului 2014 a fost demarată procedura de modificare a Ordinului nr. 44/2014

⁶ la adresa www.onpcsb.ro, în secțiunile "Combaterea Finanțării Terorismului" și "Sanțiuni Internaționale"

⁷ în conformitate cu prevederile O.U.G. nr.202/2008, aprobat prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele ale Regulamentului (UE) nr. 267/2012

la incidente de implementare în România a regimului de sancțiuni internaționale impus Iranului, pe care OFICIUL le-a constatat în calitate de autoritate competentă să primească notificări, să primească și să soluționeze cereri de autorizare a efectuării unor tranzacții financiare, în scopul prevenirii proliferării nucleare.

În vederea eficientizării acțiunilor specifice, în anul 2014 OFICIUL a emis peste 16 *puncte de vedere* pentru punerea în aplicare a regimurilor de sancțiuni internaționale, în special privind realizarea operațiunilor comerciale cu Iranul și alte 24 *documente de poziție* privind regimul sancțiunilor internaționale.

Respectând cadrul legal specific privind prevenirea și combaterea terorismului, OFICIUL a întreprins următoarele măsuri:

- Participarea activă în cadrul dezbaterilor susținute la nivelul CCOA;
- Realizarea măsurilor specifice din *Planul de acțiune* adoptat pentru implementarea obiectivelor *Strategiei naționale pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului*;
- Realizarea schimbului de date și informații cu toate autoritățile, instituțiile și componentele mecanismului național de prevenire și combatere a finanțării terorismului;
- Realizarea unor analize de vulnerabilitate în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului;
- Intensificarea activităților de evaluare și actualizare operativă a profilurilor de risc și a indicatorilor de risc specific, în funcție de evoluțiile înregistrate în plan real;
- Analizarea cadrului normativ în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului.
- Transmiterea contribuției instituției la raportul ENFOPOL, elaborat de TWG, privind punerea în aplicare la nivel național a prevederilor *Directivei-cadru 2002/475/JHA a Consiliului din 13 iunie 2002 privind combaterea terorismului*;
- Instruirea entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului.

COOPERAREA INTERNĂ

Luând în considerare specificul activității de analiză a informațiilor financiare, precum și caracteristicile deosebite ale produselor de analiză dezvoltate la nivelul OFICIULUI, în cursul anului 2014, specialiștii din cadrul OFICIULUI au participat, în calitate de lectori, la o serie de conferințe și seminarii, după cum urmează:

Perioadă	Eveniment
Martie	Seminarul cu tema „Metodele de investigare a infracțiunilor de mică corupție în contextul noilor reglementări ale Codului Penal și Codului de procedură penală”, organizat de Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție;
Mai	Cursul organizat de Academia Națională de Informații, în cadrul programului postuniversitar de formare și dezvoltare profesională “Dimensiunea financiar-bancară a securității economice”; Seminar de etică și deontologie a funcției publice; Modulul de instruire adresat personalului din structurile teritoriale de combatere a criminalității, organizat M.A.I. – Direcția de Combatere a Crimei Organizate din cadrul Inspectoratului General al Poliției Române ;
Septembrie	„Cea de-a XI-a Reuniune a șefilor structurilor de combatere a criminalității organizate din sud-estul Europei”, eveniment coordonat de Inspectoratul General al Poliției Române;
Octombrie	Metodele de investigare a infracțiunilor de mică corupție în contextul noilor reglementări ale Codului Penal și Codului de procedură penală. Prezentarea jurisprudenței parchetelor în materia conflictului de interese; Seminarul "Bune practici în prevenirea corupției, promovarea integrității" organizat de Ministerul Justiției;
Noiembrie	Conferința cu tema "Circuitele financiare ilicite", organizată de Centrul de Aplicare a Legii din Sud-Estul Europei – SELEC; Seminarul privind "Dimensiunea financiar bancară a securității economice", organizat de Academia Națională de Informații – S.R.I;
Decembrie	Întâlnirea cu instituțiile financiare din piețele reglementate, la invitația Autorității de Supraveghere Financiară; Cursurile Colegiului Național de Informații din cadrul Academiei Naționale de Informații “Mihai Viteazul”, sub egida Serviciului Român de Informații pentru programele de formare și dezvoltare profesională.

În planul cooperării interinstituționale amintim și implicarea OFICIULUI la activitățile dedicate formării profesionale organizate la nivelul unor proiecte cu finanțare externă, după cum urmează:

Proiectul „Întărirea capacității autorităților de aplicare a legii de a combate fraudele intra-comunitare – INTRAFRAUD ” HOME/2012/ISEC/FP/C1/400003843, coordonat de Inspectoratul General al Poliției Române I.G.P.R.

Obiectivul general al proiectului vizează dezvoltarea capacității autorităților de aplicare a legii de a combate fraudele intra-comunitare, având durată de 24 de luni și *Parteneri*: EUROPOL, Serviciul de Investigatii Criminale din cadrul Administrației pentru Taxe și Vămi din Olanda (FIOD) Olanda și Administrația Națională a Taxelor și a Vămirilor din Ungaria (NTCAH; Academia de Poliție, Academia de Studii Economice, A.N.A.F, OFICIU și Ministerul Public.

În anul 2014, reprezentanții Oficiului au fost implicați în realizarea a *trei activități* importante din cadrul proiectului, respectiv:

- **vizite de studiu** (august și octombrie) în statele partenere (Olanda și Ungaria) pentru identificarea cadrului funcțional și a celor mai bune practici în cooperarea interinstituțională, în domeniul luptei împotriva fraudelor intracomunitare;
- **Ateliere de lucru pentru identificarea nevoilor de pregătire profesională;**
- **Activități de pregătire profesională în grupe de 40 de persoane** (primul seminar din cele 5 prevăzute în proiect a fost organizat la Brașov în luna noiembrie 2014).

Proiectul ISEC 211 „Întărirea capacității ARO-urilor (Assets Recovery Offices – birourilor de recuperare a creanțelor) și a organelor judiciare din UE în lupta împotriva criminalității economice și în recuperarea creanțelor.

Proiectul ISEC 211 „Întărirea capacității ARO-urilor (Assets Recovery Offices – birourilor de recuperare a creanțelor) și a organelor judiciare din UE în lupta împotriva criminalității economice și în recuperarea creanțelor, având o durată de 24 luni, implementat de Ministerul Justiției în parteneriat cu Franța, prin Ministerul Justiției și Școala Națională a Magistraturii (Ecole Nationale de la Magistrature), Olanda, prin Biroul de recuperare a creanțelor (Criminal Assets Deprivation Bureau - BOOM) și Ungaria, prin Biroul Național de Investigatii (Riot Police – Hungarian National Bureau of Investigation), în cadrul căruia au fost organizate în perioada de referință:

-două sesiuni de formare profesională (martie și iunie 2014), la care au participat și reprezentanți ai OFICIULUI.

-conferința finală a proiectului (noiembrie 2014), cu participare experților Oficiului.

Proiectul „Rețea securizată pentru realizarea schimbului de informații la nivelul autorităților de aplicare a legii din România, conectată la rețeaua securizată EUROPOL-SIENA” - PROIECTUL SIENRO, finanțat din fondul de securitate internă gestionat de către ISEC „Prevention of Fight Against Crime”, al cărui coordonator a fost Ministerul Administrației și Internelor – I.G.P.R.

Proiectul SIENRO, care a avut ca **obiectiv facilitarea accesului direct al autorităților naționale competente la capacitățile operaționale și strategice ale EUROPOL prin realizarea unei conexiuni securizate și dotarea cu echipamentele necesare IT**, finalizat în luna noiembrie 2014. Prin rezultate atinse în cadrul acestui proiect a fost creat cadrul de implementare a Legii nr.55/2012 privind cooperarea României cu Oficiul European de Poliție (EUROPOL), **care a dat posibilitatea autorităților române competente (inclusiv OFICIUL) de a realiza un schimb direct de date și informații cu EUROPOL-ul, păstrând confidențialitatea.** În cadrul acestui proiect, **în anul 2014 a fost realizată conectarea OFICIULUI la sistemul EUROPOL, prin S.I.C propriu**, fiind finalizată și procedura de acreditare a rețelei. De asemenea, au avut loc două sesiuni de instruire a experților OFICIULUI desemnați să utilizeze acest sistem.

Totodată, în anul 2014 reprezentanții OFICIULUI au conlucrat cu experții I.G.P.R. pentru implementarea Strategiei de Acreditare de Securitate a sistemului la nivelul Proiectului **SIENRO. Conferința de închidere a Proiectului** a avut loc în luna noiembrie 2014.

Alte activități specifice cooperării interne cu autorități de aplicare a legii:

Sistemul Național de Coordonare Eurojust (ENCS) - participarea reprezentanților OFICIULUI la întâlnirea de lucru a membrilor Sistemului Național de Coordonare Eurojust, organizată în luna septembrie 2014 la inițiativa Ministerul Justiției, în scop de informare, cunoaștere și schimb de opinii.

Strategia națională anticorupție⁸ (SNA) pentru perioada 2012 – 2015, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 215/2012, cu documentele aferente (*Inventarul măsurilor preventive anticorupție și a indicatorilor de evaluare și Planul național de acțiune pentru implementarea Strategiei*): OFICIUL are desemnat un reprezentant permanent la nivelul *Platformei de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție* și experți pentru implementarea măsurilor specifice. OFICIUL a aprobat planul sectorial, care a fost publicat pe site-ul său (www.onpcsb.ro). Ca urmare a misiunii⁹ on-site de evaluare a OFICIULUI în cadrul S.N.A., a fost aprobat *Raportul de evaluare tematică* privind implementarea Strategiei Naționale Anticorupție la nivelul instituției, document distribuit în cadrul reuniunii platformei de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție din luna iulie 2014.

Grupul interministerial strategic (GIS) pentru creșterea capacității de acțiune a instituțiilor guvernamentale în prevenirea și combaterea criminalității ce se circumscrie amenințărilor în domeniul securității naționale, înființat prin Hotărârea de Guvern nr. 535/26.06.2014 publicată în Monitorul Oficial nr. 492 din 2 iulie 2014. Președintele OFICIULUI și reprezentanți desemnați din structurile de specialitate au participat la lucrările și activitățile specifice GIS, pentru prevenirea și combaterea macrocriminalității ce afectează siguranța cetățeanului și funcționarea instituțiilor publice.

INSTRUIREA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

În baza prevederilor din Legea nr. 656/2002, republicată cu modificările și completările ulterioare, OFICIUL a continuat relația de cooperare cu entitățile raportoare, precum și cu autoritățile de supraveghere prudențială și structurile de conducere ale profesiilor liberale, prin organizarea sesiunilor periodice de instruire. În acest sens a fost elaborat *Planul de instruire pentru anul 2014*, în baza căruia au fost organizate seminarii pentru reprezentanții entităților raportoare, ca o parte componentă a politicii de cooperare între sectorul public și sectorul privat, promovată de OFICIU în ultimii ani, politică care urmărește dezvoltarea activităților de conștientizare a entităților raportoare, prin implementarea activităților de formare profesională.

Astfel, au fost organizate **16 seminarii de instruire pentru entitățile raportoare¹⁰**, la care au luat parte **aproximativ 1000 persoane**. Desfășurarea acestor seminarii a avut loc cu sprijinul autorităților de supraveghere prudențială și al asociațiilor profesionale, așa cum ar fi *Banca Națională a României, Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, Camera Auditorilor Financiari din România, Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, Asociația Societăților Financiare din România – A.L.B., Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc*.

Folosim acest prilej pentru a menționa și continuarea relației de cooperare cu Ambasada Statelor Unite ale Americii la București și implicit cu Departamentul de Stat al SUA, prin transmiterea contribuției OFICIULUI și în anul 2014 la raportul privind Strategia Internațională de Combatere a Narcoticelor, document strategic elaborat anual de Departamentul de Stat al SUA, în cadrul căruia sunt înscrise măsurile întreprinse la nivel național de autoritățile cu competențe în domeniu, în speță cele care vizează combaterea traficului de narcotice precum și a infracțiunilor generatoare de bani murdari care au la baza traficul cu substanțe interzise.

⁸ mecanism de cooperare la nivel național, care asigură implementarea recomandărilor formulate de Comisia Europeană în Cadrul raportărilor privind România aferente **Mecanismului de Cooperare și Verificare**, încorporând totodată recomandările specifice formulate în Evaluarea independentă privind implementarea Strategiei Naționale Anticorupție 2005-2007 și a Strategiei Naționale Anticorupție privind Sectoarele Vulnerabile și Administrația Publică Locală pe perioada 2008-2010 în România

⁹ care a avut loc în luna octombrie 2013, temele de evaluare vizând: accesul la informații de interes public; declarațiile de avere; conflictele de interese, în luna decembrie 2013 fiind așteptat raportul evaluării

¹⁰ Instituții de credit – 4 seminarii (organizate la solicitarea unor instituții de credit), Auditorii financiari – 2 seminarii, organizatori de jocuri de noroc – 2 seminarii, Instituții financiare nebancale – 2 seminarii, Notarii publici – 1 seminar, Experți contabili și contabili autorizați – 2 seminar, Prestatori de servicii de plată – 2 seminarii și case de schimb valutar – 1 seminar;

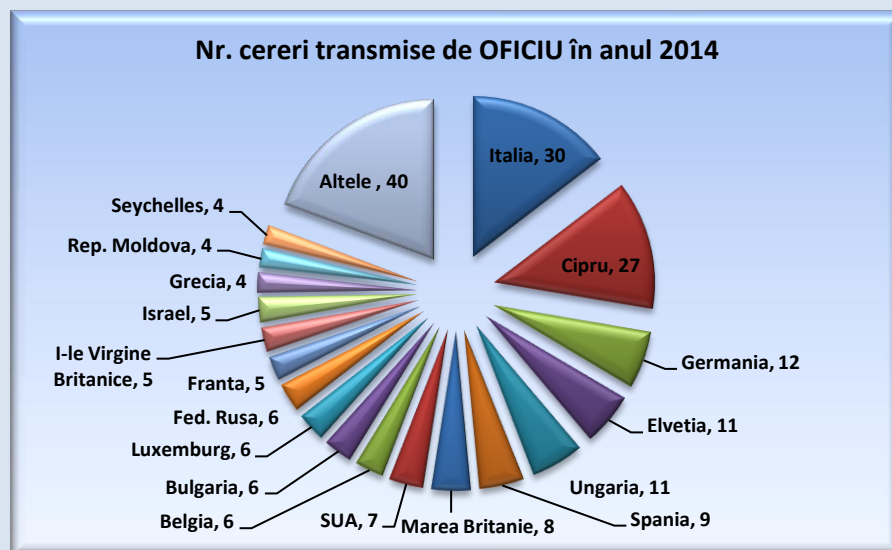
CONTRIBUȚIA LA EFORTUL GLOBAL DE COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

În cursul anului 2014, OFICIUL a continuat participarea, în calitate de coordonator tehnic, la procesul de negociere a pachetului¹¹ de instrumente legislative privind eficientizarea regimurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, lansat de Comisia Europeană care a fost finalizat în cursul lunii decembrie 2014.

Prin intermediul rețelelor de schimb de informații la care OFICIUL este conectat, *acesta are capacitatea de a face schimb de informații operativ cu peste 300 de unități de informații financiare*. În același timp, UIF-urile străine fac schimb de informații cu OFICIUL, contribuind în acest fel la creșterea valorii analizelor proprii. Totodată, instituția cooperează cu organizațiile internaționale în cadrul inițiativelor de cercetare și pentru schimbul de bune practici în materie, urmărind în permanență implementarea standardelor în domeniu.

Cererile de informații transmise de OFICIU în anul 2014

Pentru sprijinirea analizei operative, în anul 2014, OFICIUL a transmis un număr total de **206 cereri de informații către FIU-urile din străinătate**. Din cele 206 de cereri de informații, s-au transmis cereri de informații cu privire la posibila implicare a persoanelor fizice și juridice în activități de combatere a spălării banilor și finanțare a terorismului, către FIU-urile din Italia (30 cereri), Cipru (27 cereri), Germania (12 cereri), Elveția (11 cereri), Ungaria (11 cereri), Spania (9), Marea Britanie (8 cereri), SUA (7 cereri), Belgia (6), Bulgaria (6), Luxemburg (6), Federația Rusă (6), etc. De asemenea, pentru prima oară s-a inițiat schimb de informații cu FIU-ul din Armenia, stabilindu-se astfel noi relații de colaborare în lupta comună de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Graficul de mai jos prezintă situația completă a cererilor de informații transmise în anul 2014.



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 că proveniența unor fonduri intrate pe teritoriul țării noastre ar putea avea la bază comiterea unor infracțiuni. Astfel, *în cele 206 de cereri transmise în străinătate, au fost menționate tranzacții suspecte în care au fost implicate aproximativ 245 persoane fizice și 236 persoane juridice*. Facem precizarea că, *în 179 din cele 206 de cereri*

¹¹ Pachetul legislativ cuprinde următoarele instrumente:

- ❖ Propunerea de directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor, inclusiv al finanțării terorismului;
- ❖ Propunerea de regulament al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri.

transmise instituțiilor cu atribuții similare din străinătate *s-a solicitat acordul de diseminare a informațiilor către autoritățile de aplicare a legii din România*, partenerii externi furnizând, prin răspunsurile la cererile de informații, până la finele anului, un număr de 85 de acorduri de diseminare a informațiilor.

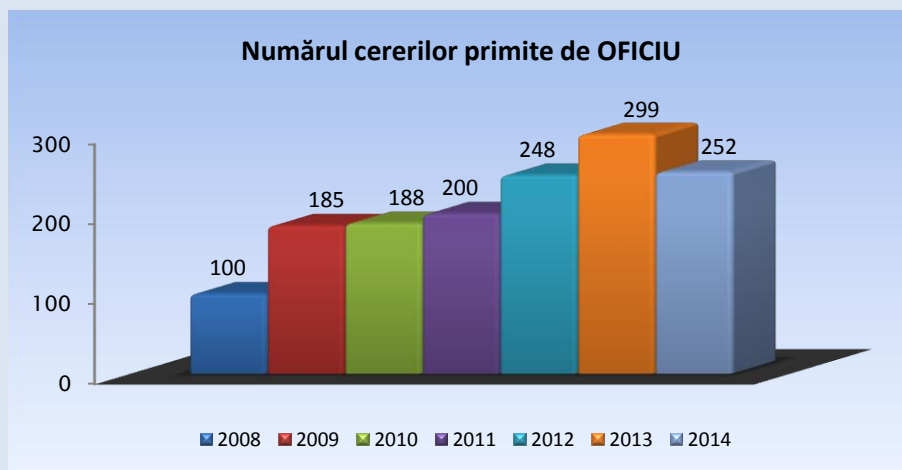
Din analizele efectuate în cadrul OFICIULUI, pentru o parte din aceste operațiuni suspecte au putut fi identificate anumite fapte de natură infracțională care ar putea fi generatoare de bani murdari.

În contextul menționat mai sus, subliniem faptul că din totalul de 206 cereri transmise în perioada ianuarie - decembrie 2014, până în prezent FIU-urile au răspuns la 187 de cereri, respectiv la peste 91% valoare procentuală. În general, OFICIUL a primit 57% din răspunsurile înaintate de FIU-uri, în mod operativ, (perioadă de 1-30 zile). Au existat și cazuri (43%) în care răspunsurile au sosit cu un grad de întârziere (perioade cuprinse între 2-3 luni sau mai mare 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 187 de răspunsuri transmise OFICIULUI, de 85 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 la cerere și pe bază de reciprocitate, *OFICIUL a acordat, la rândul său, în 14 cazuri, consimțământul de diseminare a informațiilor de către FIU-urile din străinătate autorităților competente de aplicare a legii din statele respective*.

Cererile de informații primite de OFICIU în anul 2014

În cursul anului 2014, OFICIUL a primit de la FIU-urile din străinătate un număr de **252 cereri de informații**, înregistrându-se o scădere de aproximativ 20%, comparativ cu numărul de cereri primite în anul 2013, respectiv 299 de cereri de informații. Cu toate că numărul cererilor primite de OFICIU a înregistrat o scădere față de anul precedent, *numărul persoanelor fizice și juridice care au făcut obiectul cererilor de informații a crescut în perioada de referință cu peste 260 de persoane*. Graficul de mai jos prezintă fluxul numărului de cereri primite de OFICIU, în perioada 2008-2014, înregistrat în sectorul schimbului de informații, fapt ce reliefează necesitatea cooperării la nivel internațional între FIU-uri, în general, și în special, utilitatea informațiilor furnizate de OFICIU în folosirea informațiilor în cadrul analizelor altor instituții cu atribuții similare OFICIULUI. Pentru a fundamenta această concluzie menționăm că, **OFICIUL a furnizat 56 de acorduri de diseminare a informațiilor în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, către autoritățile de aplicare a legii**, doar în scop de informare.



Astfel, în anul pe care îl analizăm, OFICIUL a fost partenerul de colaborare, în ceea ce privește cererile de informații primite, pentru un număr de aproximativ **32 Unități de Informații Financiare din străinătate, peste 60% din cereri provenind de la FIU-uri situate în zona europeană**.

În conformitate cu procedura operațională privind realizarea schimbului de informații, în vederea soluționării celor 252 cereri de informații primite, în anul 2014, a fost efectuat un număr minim de 13.300 căutări în

bazele de date la care OFICIUL are acces, pentru verificarea a 1.609 persoane fizice și juridice, înregistrându-se astfel o creștere a numărului persoanelor 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 1.345 persoane fizice și juridice. Persoanele fizice suspecte despre care FIU-urile au solicitat informații au fost identificate ca având, în principal, cetățenia română, 329 persoane fizice din totalul de 989 persoane fizice.

RELAȚII BILATERALE

În conformitate cu prevederile art.¹² 7 alin. 4 din Legea nr. 656/2002, republicată cu modificările ulterioare, și în vederea desfășurării cu operativitate a analizelor financiare efectuate în cadrul OFICIULUI și obținerii informațiilor în timp real, instituția activează și pe plan internațional, în calitate de Unitate de Informații Financiare, realizând schimbul de informații, pe bază de reciprocitate sau din proprie inițiativă, cu instituțiile cu funcții asemănătoare din străinătate, prin rețeaua securizată globală a Grupului Egmont și rețeaua europeană FIU.NET¹³.

Deși legea nu impune existența unui Memorandum de Înțelegere pentru ca schimbul de informații să poată fi efectuat, OFICIUL a pus permanent accentul, în strategia sa de acțiune, pe încheierea unor acorduri internaționale/memorandumuri de înțelegere în scopul consolidării cooperării bilaterale cu FIU-urile din alte jurisdicții.

Astfel, de la înființarea sa în anul 1999, OFICIUL a încheiat 55 de acorduri de schimb de informații cu unități de informații financiare, pentru a permite schimbul de intelligence financiar în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

În anul 2014, instituția a semnat două Memorandumuri de Înțelegere cu unitățile de informații financiare din Sfântul Scaun / Statul Cetății Vaticanului și din Republica Kazahstan. Procedurile de negociere și semnare a Acordurilor de cooperare menționate s-au derulat în conformitate cu prevederile Legii nr. 590/2003 privind tratatele, documentele semnate având valoarea unor tratate internațional încheiate la nivel departamental. Totodată, în cursul anului 2014 au fost deschise procedurile de negociere a unor acorduri cu alte trei unități de informații financiare.

Oficiul a urmărit creșterea contribuției sale la eforturile internaționale de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, prin cultivarea relațiilor bilaterale cu partenerii externi, pe acest palier fiind înregistrate următoarele evoluții:

- ◆ **Ianuarie 2014** – Întâlnirea la București a specialiștilor ONPCSB cu reprezentanții Biroului FIU.NET privind utilizarea aplicației Ma3tch și realizarea exercițiului comun între OFICIU și Unita di Informazione Finanziaria (FIU Italia);
- ◆ **Februarie 2014** – Vizita experților FIU Italia referitoare la exercițiul comun: implementarea aplicației Ma3tch a FIU.NET între OFICIU și Unita di Informazione Finanziaria (FIU Italia);
- ◆ **Aprilie 2014** – Sesiunea de Instruire Judiciară pentru procurori și ofițeri de poliție din Bosnia-Herțegovina, organizată de Direcția Națională Anticorupție;
- ◆ **Aprilie 2014** - Vizita reprezentanților Ambasadei Regatului Țărilor de Jos în România la care a participat și ofițerul de legatură al Poliției Olandeze pentru relația cu România, Bulgaria, Ungaria și Moldova, care a avut ca principal scop realizarea unui schimb de experiență în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, având în vedere competențele instituționale;
- ◆ **Aprilie 2014** – Vizita reprezentantului Grupo AIA, partener în cadrul Proiectului HEMOLIA, privind continuarea activităților de testare a Modulului Financiar HEMOLIA, post-proiect;

¹² Art. 7 alin. (4) din Legea nr. 656/2002 - Oficiul poate face schimb de informații, 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 sau a finanțării actelor de terorism.

¹³ Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este membru al Grupului Egmont din luna mai 2000 și 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 din Olanda.

- ◆ **Iulie 2014** - Vizita Atașatului însărcinat cu afaceri interne al Ambasadei Israel în București privind cooperarea în domeniul CSB/CFT;
- ◆ **Septembrie 2014**- Vizita consilierului economic al Ambasadei SUA în București privind importanța sancțiunilor internaționale în România și evoluții instituționale în contextul evaluării Moneyval;
- ◆ **Noiembrie 2014** - întâlnirea reprezentanților ONPCSB cu reprezentanții Ambasadei Serbiei în România privind cooperarea în cadrul Grupului Egmont.

În cadrul *relațiilor cu organisme internaționale de profil*, precum Grupul de Acțiune Financiară Internațională, Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare, Consiliul Europei – Comitetul MONEYVAL, FIU.NET, OFICIUL a urmărit să-si sporească contribuția la efortul global de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

PARTICIPĂRI LA EVENIMENTE ALE ORGANISMELOR INTERNAȚIONALE DE PROFIL

Perioadă	Eveniment
Februarie	Întâlnirile Grupurilor de lucru și ale Comitetului Egmont, Budapesta, Ungaria;
Martie	Cea de-a treia întâlnire pregătitoare între delegația României și experții evaluatori Moneyval, Strasbourg, Franța;
Aprilie	Cea de-a 44-a Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval, Strasbourg, Franța;
Mai	Seminarul Utilizatorilor FIU.NET, Budapesta, Ungaria; Seminarul de tipologii MONEYVAL cu tema “Spălarea produselor obținute din crima organizată – perspectiva procurorului”, San Marino; Seminarul comun UE - SUA privind combaterea finanțării terorismului Președinția UE, asigurată de Grecia și Guvernul Statelor Unite ale Americii
Iunie	Cea de-a 4-a Reuniune a Grupului de Experți privind Spălarea Banilor și Finanțarea Terorismului, Bruxelles, Belgia; Cea de-a 22-a Reuniune a Platformei UE a FIU-urilor, Bruxelles, Belgia; Cea de-a 22-a Reuniune Plenară a Grupului Egmont, Lima, Peru; Întâlnirea consorțiului în cadrul proiectului HEMOLIA, Utrecht, Olanda; Atelierul de lucru “Consolidarea colaborării internaționale și a eforturilor interinstituționale”, organizat de Centrul European pentru Studii de Securitate – George C. Marshall, organizat la Garmisch-Partenkirchen, Germania;
August	Cursul de Analiză Strategică pentru FIU-urile MONEYVAL, organizat de Grupul de Lucru privind Instruirea din cadrul Grupului Egmont, Strasbourg, Franța;
Septembrie	Cea de-a 45-a Sesiune Plenară a MONEYVAL, Strasbourg, Franța; Reuniune pregătitoare a experților evaluatori cu delegația din Azerbaidjan, pentru finalizarea proiectului raportului de evaluare a acestei țări, în domeniul CSB/CFT; Programul pentru Studii Avansate de Securitate (PASS), Guvernul Statelor Unite ale Americii la Centrul European pentru Studii de Securitate – George C. Marshall, organizat la Garmisch-Partenkirchen, Germania; Cea de-a 6 Întâlnire a Conferinței Părților la Convenția Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului, Strasbourg, Franța;
Octombrie	Seminarul regional de instruire dedicat utilizatorilor FIU.NET, Ljubljana, Slovenia; Reuniunea de implementare a angajamentelor asumate în cadrul Dimensiunii Economice și de Mediu OSCE, Viena, Austria;

Noiembrie	Cea de-a 23-a Reuniune a Platformei UE a FIU-urilor, organizată la Bruxelles, Belgia; Întâlnirea Grupului de Lucru Ad-hoc creat pentru evaluarea supranațională a riscurilor privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului la nivelul UE organizată la Bruxelles, Belgia; Seminarul special de familiarizare cu sistemul SIENA și cunoașterea organizării Europol, Haga, Olanda; Discuțiile la masa rotundă cu tema „Intermediarii în Asigurări”, Ljubljana, Slovenia; Seminarul de instruire pentru evaluatorii ce vor participa la runda a-V-a de evaluare, eveniment organizat de Comitetul MONEYVAL, Strasbourg, Franța;
Decembrie	Cea de-a 46-a Sesiune Plenară MONEYVAL, Strasbourg, Franța.

PROIECTE DE CERCETARE DERULATE LA NIVELUL ORGANIZAȚIILOR INTERNAȚIONALE

Proiectul de analiză financiară al Grupului Egmont

◆ **Coordonator** - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în calitate de membru al Grupului de Lucru Operațional al Grupului Egmont (perioada ianuarie 2013 – iunie 2015)

◆ **Scopul proiectului** - definirea conceptului și a procesului de “*analiză a informațiilor*” privind tranzacțiile suspecte de spălare a banilor și/sau terorismului și comportamentele persoanelor și entităților implicate, identificarea celor mai bune practici în realizarea analizei financiare și consolidarea Rețelei Operaționale, în concordanță cu standardele FATF și ghidurile Grupului Egmont,

◆ **Perioada** - ianuarie 2013 – decembrie 2014.

◆ **Componenta grupului de lucru** - *România*, Canada, Brazilia, Australia, Peru, Polonia, Republica Cehă, Germania, Belgia, Mexic, Federația Rusă, Taiwan, India, Coreea de Sud, Liban, Guernsey, Arabia Saudită, Spania, Franța, Estonia, Liechtenstein, Seychelles, Israel, Armenia, Insula Man.

Proiectul vizează identificarea celor mai bune practici în realizarea analizei financiare, pentru a întări cooperarea dintre FIU-uri și autoritățile de aplicare a legii (*en. Law Enforcement Agencies, LEA*) și de a consolida Rețeaua Operațională, în concordanță cu standardele FATF și ghidurile Grupului Egmont.

În perioada de referință, coordonatorul proiectului din cadrul OFICIULUI a participat la reuniunile Grupului de Lucru Operațional și la Plenara Egmont, ocazie cu care au fost prezentate evoluțiile înregistrate în implementarea proiectului. Totodată, în cadrul reuniunii din iunie 2014, a fost prezentat un prim-proiect de raport privind analiza financiară, care a fost apreciat de către membrii organizației. Suplimentar s-a aprobat elaborarea unui **Ghid Operațional de Analiză Financiară**, care are termen de finalizare luna iunie 2015. Proiectul va fi finalizat în luna ianuarie 2015, prin publicarea raportului după aprobare în cadrul Întâlnirilor Grupurilor de Lucru Egmont și ale Șefilor Unităților de Informații Financiare.

a) Proiectul Moneyval privind spălarea fondurilor prin intermediul faptelor de comerț în economiile bazate pe tranzacții în numerar

În anul 2011, în baza propunerii transmise de OFICIU, Comitetul Moneyval a hotărât derularea acestui proiect în cadrul exercițiului de tipologii. Coordonatorii proiectului au fost reprezentanții desemnați de OFICIU și FIU-ul din Ucraina. În perioada 2011-2012 au fost organizate două întâlniri ale grupului de lucru desemnat în cadrul proiectului de tipologii, iar *cu ocazia reuniunii plenare a Comitetului Moneyval din luna martie 2014, liderul de proiect român a prezentat Raportul care a fost aprobat la nivelul plenarei.*

MISIUNI DE EVALUARE

Consiliului Europei-MONEYVAL

În perioada 26 mai - 02 iunie 2013, a avut loc misiunea on-site a Consiliului Europei-MONEYVAL, în cadrul Celei de-a 4 runde de evaluare privind conformitatea sistemului românesc cu standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. *Raportul de evaluare a fost supus adoptării în cadrul celei de-a 44-a Reuniuni Plenare a Comitetului MONEYVAL, din luna aprilie 2014.*

Raportul conține o analiză complexă a situației din România, din perioada mai 2007-iulie 2013, privind implementarea standardelor internaționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, fiind evaluate atât **cadrul normativ specific** și capacitatea instituțională, cât și funcționalitatea mecanismelor naționale de coordonare în acest domeniu. De asemenea, Raportul cuprinde și *Planul de acțiune recomandat pentru îmbunătățirea sistemului românesc de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, a cărui implementare va face subiectul unei evaluări ulterioare.*

În cuprinsul proiectului raportului, activitatea OFICIULUI a fost evaluată în cadrul mai multor recomandări, respectiv, **Recomandarea 26** – Funcționarea Unității de Informații Financiare (rating PC – parțial conform), **Recomandarea 23** – Reglementare, supraveghere și monitorizare (rating PC), **Recomandarea 29** – Supraveghetorii pentru sectorul financiar (rating LC – conform în mare măsură), **Recomandarea 30** – Resurse, integritate și instruire (rating PC), **Recomandarea 31** – Cooperare națională (rating LC), **Recomandarea 32** – Statistici (rating PC), **Recomandarea 40** – Alte forme de cooperare internațională – spălarea banilor (rating LC), **Recomandarea Specială V** – Cooperarea internațională – finanțarea terorismului (rating LC).

Concluzia generală a evaluatorilor, inclusă în acest raport este aceea că „**România a întreprins o serie de pași importanți pentru a îmbunătăți conformitatea față de Recomandările FATF și a înregistrat progrese în anumite domenii, de la cea de-a treia rundă de evaluare. Au fost modificate și adoptate acte normative, menite să elimine deficiențele identificate în runda a treia pentru implementarea cerințelor stipulate de instrumentele juridice internaționale, dar, în mod special, pentru transpunerea legislației relevante a Uniunii Europene.**”

Astfel, *pe palier legislativ*, experții remarcă faptul că „Elementele cheie ale regimului de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului din România sunt incluse în prevederi legislative speciale, în particular, în Legea nr. 656/2002, actualizată și completată de o serie de acte normative secundare, în Legea nr. 535/2004 pentru prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările ulterioare, așa cum a fost completată de Codul Penal și de Codul de Procedură Penală, în reglementări sectoriale, ordine și decizii în domeniu emise de către autoritățile de supraveghere.”

Totodată, experții au apreciat faptul că **România a înregistrat progrese substanțiale în armonizarea elementelor juridice ale incriminării infracțiunii de spălare a banilor** la standardele internaționale și a întărit aplicarea acestora, conducând la o creștere a numărului de investigații, rechizitorii și condamnări, comparativ cu situația din evaluarea precedentă.

În raport sunt subliniate și **schimbările pozitive** care au avut loc de la cea de-a treia rundă, cu privire la **cadrul instituțional** care stabilește autoritățile responsabile cu înregistrarea, autorizarea și supravegherea instituțiilor financiare și non-financiare, respectiv, înființarea unor noi structuri sau instituții pentru sectorul bancar, al cazinourilor, caselor de schimb valutar, pentru sectorul valorilor mobiliare, al asigurărilor și pensiilor private.

Sub aspectul **atribuțiilor de supraveghere**, OFICIUL a fost apreciat pentru desfășurarea activității asupra unui număr extins și variat de instituții și sectoare aflate în monitorizarea instituției, în special pe palierul supravegherii off-site, unde a fost adoptată o abordare cuprinzătoare, ce permite înțelegerea riscurilor de SB/FT și stabilirea priorităților pentru acțiunile de control viitoare.

În ceea ce **privește cooperarea națională**, raportul face referire la funcționalitatea mecanismului de coordonare în domeniu și la adoptarea Strategiei Naționale de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului și a Planului său de Acțiune. În acest context, evaluatorii au apreciat faptul că „**în perioada evaluată, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a fost deosebit de activ în încercarea de a îmbunătăți substanțial cooperarea națională în domeniul CSB/CFT, fapt pentru care trebuie să fie lăudat pentru inițiativele luate**”.

Pe plan internațional, **România este apreciată pentru semnarea și ratificarea convențiilor aplicabile acestui domeniu și pentru cadrul extins de cooperare și de acordare a asistenței judiciare mutuale.** Totodată, evaluatorii au remarcat faptul că **OFICIUL deține mecanisme funcționale în realizarea schimbului de informații cu Unitățile de Informații Financiare din străinătate, informațiile fiind furnizate într-o manieră rapidă, constructivă și eficientă**, fapt confirmat și de alte FIU-uri, înaintea desfășurării misiunii on-site.

În legătură cu activitatea Unității de Informații Financiare a României, în raport se specifică faptul că „*Aranjamentele instituționale ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Unitatea de*

Informații Financiare a României (n.r. eng. Financial Intelligence Unit – FIU), necesită, în mod clar, o revizuire, o serie de eforturi și schimbări suplimentare fiind necesare pentru ca el să își poată efectua pe deplin și efectiv funcțiile principale”, experții evaluatori indicând o serie de deficiențe care ar trebui eliminate, astfel încât activitatea OFICIULUI să se desfășoare conform cerințelor stabilite prin Recomandările FATF.

Raportul de evaluare a României a fost publicat în data de 29 iulie 2014 pe site-ul Comitetului Moneyval (www.coe.int/moneyval), fapt care a consemnat finalizarea procedurii de publicitate a documentului. Raportul adoptat a fost distribuit, în mod formal, de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, tuturor autorităților competente implicate, pentru informare și dispunerea măsurilor adecvate la nivel instituțional, pentru implementarea recomandărilor Moneyval, conform Planului de Acțiune menționat mai sus. *Implementarea acestor recomandări va face subiectul evaluării în cadrul procedurii normale de follow-up, în termen de 2 ani de la data adoptării raportului, respectiv în primul semestru al anului 2016, dată până la care fiecare autoritate, în funcție de sfera de competență, este responsabilă pentru aplicarea recomandărilor și pentru raportarea progreselor înregistrate, conform Planului de Acțiune specific.*

Având în vedere necesitatea îndeplinirii recomandărilor și prezentării progreselor înregistrate de România, conform **Raportului detaliat de evaluare pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**, OFICIUL a elaborat și a supus avizării principalelor autorități române cu competențe în domeniu, *Memorandumul cu tema „Evaluarea Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei privind conformitatea sistemului românesc față de Recomandările Grupului de Acțiune Financiară Internațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului: Implementarea măsurilor cuprinse în Planul de Acțiune aferent Raportului privind România*, aprobat în cadrul Celei de-a 44-a reuniuni plenare Moneyval, în perioada 03–04 aprilie 2014”. Prin semnarea acestui document, autoritățile¹⁴ și-au asumat Planul de acțiune recomandat pentru îmbunătățirea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. În data de 18 noiembrie 2014, Guvernul României a aprobat acest Memorandum.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a procedat la constituirea unui grup de lucru, format din reprezentanți ai autorităților implicate, care să conlucreze în vederea urmării stadiului de implementare a măsurilor specifice și raportării semestriale către Guvernul României, conform documentului menționat mai sus.

Convenția Europeană privind Spălarea, Descoperirea, Sechestrarea și Confiscarea Produselor Infrațiunii și Finanțarea Terorismului - Convenția¹⁵ de la Varșovia-mai 2005:

În cadrul celei de-a 6-a Întâlniri a Conferinței Părților la Convenția Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infrațiunii și finanțarea terorismului, ce a avut loc la Strasbourg, Franța, în perioada 29 septembrie 2014 – 01 octombrie 2014, a fost discutat **raportul de progres al României¹⁶ privind implementarea acestui instrument internațional**, ce include prevederi atât cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor, cât și la finanțarea terorismului, stabilind accesul rapid la informațiile financiare ori cu privire la bunurile deținute de organizațiile criminale și grupările teroriste, fiind un standard superior altor instrumente de evaluare internațională, prin statutul sau de tratat internațional ratificat de către statele semnatare.

Unul dintre elementele de bază ale implicării Oficiului în cadrul mecanismelor de cooperare internațională, este reprezentat de *participarea Oficiului la Conferința statelor părți ale Convenției de la Varșovia - mai 2005*. Conform acestui instrument juridic internațional se stabilește obligația unei Unități de Informații Financiare (FIU) de a iniția rapid acțiuni, la cererea unui FIU străin, pentru suspendarea sau neacordarea acceptului pentru derularea

¹⁴ Ministerul Justiției, Ministerul Afacerilor Externe, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Serviciul Român de Informații, Agenția Națională de Administrare Fiscală, Autoritatea de Supraveghere Financiară și Banca Națională a României

¹⁵ Convenția Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infrațiunii și finanțarea terorismului, adoptată la Varșovia în data de 16 mai 2005, a fost ratificată de România prin Legea nr. 240/2006.

¹⁶ **Raportul final de evaluare a României** privind implementarea Convenției Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infrațiunii și finanțarea terorismului (Varșovia, 16 mai 2005), a fost adoptat în cadrul reuniunii plenare a Celei de-a 4-a Conferințe a Părților la această Convenție, care a avut loc în iunie 2012. Raportul a fost publicat pe site-ul Consiliului Europei.

unei tranzacții pe perioadele și în condițiile prevăzute de legislația internă pentru amânarea tranzacțiilor, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism (art. 47 – Cooperarea internațională în vederea amânării tranzacțiilor suspecte). Aceste prevederi au fost implementate în legislația națională prin Legea nr. 238/2011 pentru aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 53/2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002.

Convenția stipulează, totodată, obligația statelor semnatare de a se asigura de buna cooperare între Unitățile de Informații Financiare (FIU), organisme naționale responsabile cu primirea, analiza și transmiterea de informații cu specific financiar către autoritățile competente, conform legislației naționale în domeniu.

Astfel, în baza recomandărilor evaluatorilor incluse în **Raportul de evaluare din anul 2012**, Unitatea de Informații Financiare a României a elaborat contribuții legate de implementarea **art. 14 – Suspendarea tranzacțiilor suspecte**, celelalte articole care reveneau OFICIULUI, respectiv art. 46 – Cooperarea internațională între FIU-uri și art. 47 - Suspendarea tranzacțiilor la cererea unui FIU, fiind considerate încă din anul 2012 ca implementate în conformitate cu standardele internaționale. Contribuția OFICIULUI pentru raportul de progres a fost remisă Ministerului Justiției, în calitate de coordonator național, iar ulterior integrării tuturor contribuțiilor autorităților române, documentul final a fost remis de minister Secretariatului Conferinței Părților, pentru analiză.

Din informațiile transmise de OFICIU în chestionar și din datele suplimentare și comentariile furnizate, **plenara a confirmat implementarea deplină de către FIU România a art. 14 – suspendarea tranzacțiilor suspecte**. Totodată, la capitolul de **Concluzii generale, secțiunea Capacități instituționale, instruire și măsuri de creștere a conștientizării**, nu au mai fost incluse recomandări¹⁷ suplimentare cu privire la implementarea *art. 14 din Convenție*

IMPLEMENTARE PROIECTE CU FINANȚARE NERAMBURSABILĂ

Proiectul HEMOLIA - Hybrid Enhanced Money Laundering Intelligence, Investigation, Incrimination and Alerts finanțat de Comisia Europeană, proiect de cercetare aprobat de Comisia Europeană, prin Acordul de Grant 261710, ca parte a celui de-al 7-lea Program-cadru, la Secțiunea „Cooperare” – Prioritatea „Securitate”, în scopul identificării unor noi surse de informații ce pot fi făcute accesibile autorităților competente (cum este și cazul OFICIULUI) pentru depistarea fenomenului infracțional în faze incipiente și, implicit, pentru asigurarea protecției societății civile și securității naționale.

Obiectiv – dezvoltarea unui sistem multi-agent de alertă privind combaterea spălării banilor, care să utilizeze volume mari de date (financiare, web și telecom) pentru generarea de profiluri fuzionate, accesibile unităților de informații financiare și autorităților de aplicare a legii, competente pe problematica combaterii spălării banilor/finanțării terorismului,

Consortiu – 11 membri,

Perioada de implementare – 2011- 2014 (trei ani)

Buget – 4.361.954 euro. Comisia Europeană având o contribuție financiară de 2.979.390 euro. Suma alocată **Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (ONPCSB)**, pentru implementarea acestui proiect, a fost de **220.000 euro**.

Platforma **HEMOLIA** permite creșterea nivelului de depistare a activităților suspecte de spălare a banilor, prin intermediul efectuării unei analize aprofundate, în care sunt corelate informațiile financiare, cu cele de tip „telecomunicații” – și al unui sistem de alertare (atenționare), pe niveluri de risc.

Proiectul a urmărit și analizarea cadrului legal în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT), precum și a regulamentelor naționale și europene privind telecomunicațiile, în scopul definirii cerințelor utilizatorilor finali și a regulilor care să permită construirea arhitecturii acestui sistem. **HEMOLIA**

¹⁷ (înainte de formularea comentariilor de către FIU România, anterior plenarei, Secretariatul a cuprins la Concluzii recomandarea „România este încurajată să utilizeze în continuare atribuția de suspendare a tranzacțiilor suspecte.”, aceasta fiind ulterior eliminată)

crează alerte de ultimă generație, fiind capabil să utilizeze volume mari de informații și să deschidă o nouă dimensiune, în scopul detectării spălării banilor și finanțării terorismului, în faze incipiente.

Activitatea de testare a aplicației **HEMOLIA** în cadrul acestui proiect a fost realizată de către **Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor – România** și a avut la bază două studii de caz (scenarii) elaborate la nivelul acestei instituții, pentru a observa care sunt soluțiile în utilizarea sistemului, într-un cadru operațional (datele agregate pregătite pentru testarea celor două scenarii au fost fictive).

HEMOLIA a fost construită pe un concept de utilizare a unor surse de date suplimentare față de cele utilizate în prezent de Unitățile de Informații Financiare (FIU-uri). Prin utilizarea Modulului Financiar, se realizează un proces de integrare a informațiilor structurate și nestructurate, pentru a crea profilul financiar al unei persoane/entități, precum și profilul unui flux financiar pornind de la raportarea unei tranzacții suspecte. HEMOLIA întărește actualul sistem de analiză prin crearea unui agent de alertă, care are la bază indicatori specifici de anomalie, în funcție de nivelul de risc al persoanei/entității și tranzacției, procesând laolaltă informațiile cuprinse în rapoartele de tranzacții suspecte (RTS), rapoartele de tranzacții în numerar (RTN) și rapoartele privind transferurile externe (RTE)¹⁸, modulul financiar fiind la dispoziția instituției pentru testare.

Utilizarea modulului conduce la reducerea timpului de analiză, armonizarea procedurilor interne de analiză, depistarea unor tranzacții suspecte care nu au fost identificate de raportori și transmise FIU-ului, corelarea automată a RTS-urilor și ordonarea acestora în funcție de nivelul de alertă, îmbunătățirea expertizei și cunoștințelor factorilor implicați, îmbunătățirea feedback-ului transmis de FIU-uri entităților raportoare și emiterea unor ghiduri pentru raportare în vederea furnizării unor informații mai complete și valoroase, precum și pentru elaborarea unor statistici privind valoarea informațiilor.

În luna februarie 2014, a avut loc la București, **Conferința și Evenimentul Demonstrativ HEMOLIA**, evenimente dedicate sporirii gradului de conștientizare cu privire la utilizarea unor resurse noi în procesarea cazurilor CSB/CFT de către FIU-uri și agențiile de aplicare a legii, înțelegerii cerințelor de sistem și a soluțiilor selectate și testării produsului HEMOLIA, în cadrul Proiectului **HEMOLIA**.

Evenimentul Demonstrativ HEMOLIA, organizat la București, a reprezentat activitatea de testare cu utilizatorii finali externi (alte Unități de Informații Financiare), fiind și evenimentul oficial de închidere a proiectului la care au participat reprezentanții Comisiei Europene.

Programul de instruire privind combaterea terorismului și finanțarea terorismului, infracțiuni economice savârșite de companii offshore și trafic cu ființe umane având legătură cu spălarea banilor – propunerea de proiect a fost înaintată de FIU Ungaria în parteneriat cu OFICIUL, în cadrul Programului "prevenirea și lupta împotriva infracțiunilor" 2013/ISEC/FPA – Comisia Europeană

Obiectiv – Modulele de instruire:

Lupta împotriva terorismului – 2 zile;

Infracțiuni economice savârșite prin intermediul companiilor offshore - 3 zile;

Traficul cu ființe umane având legătură cu spălarea banilor – 3 zile;

Parteneriat - experți desemnați din cadrul Oficiului vor participa în urma aprobării proiectului la trei module de instruire și la conferința de închidere;

Perioada de implementare propusă– 2014- 2016.

Proiect FIU.NET intitulat „Consolidarea cooperării transfrontaliere dintre FIU-uri și partenerii lor

Obiectiv – extinderea la țările asociate UE: cele mai bune practici prin intermediul seminariilor de utilizatori și e-learning; statistici privind utilizarea aplicației ma³tch; armonizarea și întărirea FIU-urilor din UE prin intermediul noii tehnologii FIU.NET; eliminarea oricăror bariere existente între părți care ar putea tinge un circuit optim al fluxului de informații financiare în cadrul UE,

Parteneriat – 10 membri (inclusiv ONPCSB- FIU România),

Perioada de implementare – 2014- 2015 (2 ani),

Budget – 3.280.380,96 euro.

¹⁸ RTS, RTN, RTE – sunt rapoarte primite de către UIF/FIU – uri, care formează baze de date, utilizate în analizele financiare.

6. RESURSELE INSTITUȚIEI

MANAGEMENTUL INFORMAȚIILOR ȘI TEHNOLOGIA INFORMAȚIILOR

În cadrul OFICIULUI există un sistem informatic complex, care permite colectarea on-line, în condiții de siguranță a raportărilor transmise de entitățile prevăzute de lege, încărcarea acestora în bazele de date și folosirea în cursul analizei specifice efectuate în cadrul instituției.

Instrumentele informatice folosite permit desfășurarea în bune condițiuni a activității, asigurând fluxuri separate pentru diferite categorii de informații, iar măsurile de securitate adoptate asigură un risc minim de accesare și folosire neautorizată a acestora.

SECURITATE

La nivelul OFICIULUI există un sistem informatic complex, care permite colectarea on-line, în condiții de siguranță, a raportărilor transmise de entitățile prevăzute de lege, încărcarea acestora în bazele de date și folosirea în cursul analizei specifice efectuate în cadrul instituției.

Instrumentele informatice folosite permit desfășurarea în bune condiții a activității, asigurând fluxuri separate pentru diferite categorii de informații, iar măsurile de securitate adoptate asigură un risc minim de accesare și folosire neautorizată a acestora.

Având în vedere ca întreg personalul OFICIULUI este autorizat să acceseze informații clasificate, periodic se organizează sesiuni de instruire, în scopul cunoașterii și respectării legislației în domeniu.

Pe parcursul anului 2014 nu s-au înregistrat cazuri de incompatibilitate ale persoanelor în ceea ce privește accesul la informații clasificate și nici incidente de securitate.

Având în vedere creșterea numărului atacurilor electronice împotriva instituțiilor publice, OFICIUL s-a alăturat proiectului implementat de Serviciul Român de Informații – Centrul Național CYBERINT, ce are ca scop protecția infrastructurilor IT&C de interes național, împotriva amenințărilor provenite din spațiul cibernetic.

EXECUȚIA BUGETARĂ

Bugetul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat pentru anul 2014 prin Legea bugetului de stat pe anul 2014, nr.356/2013 și rectificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului *cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2014 nr.59/2014* și Ordonanța de urgență a Guvernului *cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2014 și unele măsuri bugetare, nr.74/2014* a fost în sumă de 11.154.000 lei, după cum urmează:

-lei-

Capitol	Denumire indicator	Program 2014	Execuție 31.12.2014	Grad de utilizare (%)
50.00	TOTAL GENERAL	11.154.000	11.072.906	99,27
50.01	CHELTUIELI BUGET DE STAT	10.944.000	10.888.556	99,49
51.01	<i>Autorități publice și acțiuni externe, din care</i>	10.944.000	10.888.556	99,49
	<i>-Cheltuieli curente, din care:</i>	<i>10.783.000</i>	<i>10.742.566</i>	<i>99,63</i>
	-Cheltuieli de personal	9.826.000	9.812.553	99,86
	-Bunuri și servicii	903.000	878.241	97,26
	-Alte transferuri	18.000	17.253	95,85
	-Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare	36.000	34.521	95,89
	<i>-Cheltuieli de capital, din care:</i>	<i>161.000</i>	<i>159.776</i>	<i>99,24</i>
	-Active nefinanciare	161.000	159.776	99,24

	-Plăți efectuate în anii precedenți și recuperate în anul curent	-	-13.788	-
50.08	Fonduri externe nerambursabile	210.000	184.250	87,74
51.08	<i>Autorități publice și acțiuni externe, din care</i>	210.000	184.250	87,74
	-Cheltuieli curente, din care	210.000	184.250	87,74
	-Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare	210.000	184.250	87,74

Execuția bugetară pe anul 2014 a fost de 11.072.906 lei, gradul de utilizarea a creditelor bugetare la data de 31 decembrie 2014 fiind de 99,27 % din prevederile anuale aprobate instituției noastre.

Precizăm, faptul că sumele prevăzute la titlul „Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile postaderare (FEN)”, au fost destinate implementării a două proiecte:

- **Proiectul European HEMOLIA SEC-2010.1.3-1 „Instrumente inovatoare de combatere a crimei organizate, finanțării terorismului și spălării banilor”, finanțat de Uniunea European ca parte al celui de-al 7-lea Program Cadru – secțiunea Securitate și al cărui lider este Verint Systems Ltd cu sediul în Israel;**
- **Proiectului „Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului”, din cadrul Ariei de concentrare tematică 6 – „Îmbunătățirea reglementărilor în sectorul financiar și întărirea piețelor financiare și a instituțiilor” aferentă Programului de Cooperare Elvețiano-Român vizând reducerea disparităților economice și sociale în cadrul Uniunii Europene extinse.**

În final am dori să menționăm faptul că, în perioada 03.04.2014 – 15.05.2014, 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 2013”.

În urma misiunii de audit financiar pentru exercițiul bugetar 2013, în Raportul de audit financiar, înregistrat sub nr.2119/2014, a fost exprimată o opinie fără rezerve. Totodată, prin certificatul de conformitate nr.2348/26.05.2014 a fost certificată conformitatea contului de execuție pe anul 2013, încheiat de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

RESURSE UMANE

Structura organizatorică a OFICIULUI cuprinde următoarele categorii de personal:

- ◆ *Membrii Plenului OFICIULUI și personal de conducere,*
- ◆ *personal de specialitate format din analiști financiari,*
- ◆ *personal auxiliar de specialitate format din asistenți analiști,*
- ◆ *personal contractual care ocupă funcții specifice sectorului bugetar.*

La sfârșitul anului 2014, numărul total al angajaților Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a fost de 109 persoane. În perioada de referință, angajații OFICIULUI au participat la o serie de programe de formare și dezvoltare profesională, respectiv: Instruirea formatorilor FOREXEBUG - Entități raportoare (în cadrul proiectului "Creșterea responsabilizării administrației publice prin modernizarea sistemului informatic pentru raportarea situațiilor financiare ale instituțiilor publice"), "Etica și deontologia funcției publice" și curs complementar activității de asigurare a sănătății și securității în muncă.

ACTIVITATEA DE AUDIT INTERN LA NIVELUL OFICIULUI

În anul 2014 în cadrul misiunilor de audit intern ale OFICIULUI s-a realizat auditarea domeniului juridic, cel al tehnologiei informației și cel al resurselor umane. În urma efectuării acestor misiuni de audit intern la structurile OFICIULUI, Compartimentul Audit Public Intern a dat asigurare de bună funcționare a structurilor, a realizat evaluări și a formulat recomandări privind perfecționarea activităților entității, sistematizate pe principalele domenii auditate.

PRIORITĂȚILE OFICIULUI PENTRU 2015 ȘI ELEMENTE NOI ÎN ACTIVITATEA SPECIFICĂ UNITĂȚII DE INFORMAȚII FINANCIARE A ROMÂNIEI

În anul 2015 activitatea OFICIULUI va urmări îndeplinirea obiectivelor stabilite prin **Strategia¹⁹ Operațională a Oficiului National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor pentru intervalul 2013 – 2016**, liniile de acțiune fiind dedicate atingerii măsurilor înscrise în Planului de acțiune pentru aplicarea Strategiei, accentuând elementele care sunt de natură să asigure interoperabilitatea cu celelalte instituții implicate în combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, în special P.I.C.C.J., urmărindu-se finalitatea practică, respectiv sancționarea vinovaților, recuperarea prejudiciilor create prin săvârșirea de infracțiuni economice, precum și confiscarea produsului infracțiunilor, dar și descurajarea, prevenirea săvârșirii unor fapte ilicite. Acest obiectiv este esențial pentru OFICIU în actualul context economic, informațiile privind stabilitatea sistemului financiar fiind un element important pentru procesul decizional al potențialilor investitori.

În același registru se înscrie și preocuparea OFICIULUI pentru participarea activă la **Grupul interministerial strategic (GIS) pentru creșterea capacității de acțiune a instituțiilor guvernamentale în prevenirea și combaterea criminalității ce se circumscrie amenințărilor în domeniul securității naționale**, înființat prin Hotărârea de Guvern nr. 535/26.06.2014 publicată în Monitorul Oficial nr. 492 din 2 iulie 2014. În acest sens, OFICIUL își va aduce contribuția specifică la lucrările Platformei de investigații speciale (echipe de lucru în sistem task-force), la Subgrupul de suport operational precum și la Platforma pentru valorificarea rapidă a bunurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni și a altor bunuri având legătura cu infracțiunile. Pentru realizarea acestor activități, la nivelul instituției a fost constituit un Birou Operational care să asigure colectarea și transmiterea către Secretariatele Tehnice ale GIS, a datelor și informațiilor privind criminalitatea ce se circumscrie amenințărilor pentru securitatea națională.

Un alt obiectiv important, ce se poate realiza practic prin dezvoltarea pe toate palierele a activității OFICIULUI, îl constituie **Implementarea măsurilor cuprinse în Planul de Acțiune aferent Raportului detaliat de evaluare a României pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**, având în vedere că *aceste recomandări vor face subiectul unei reevaluări, în anul 2016, dată până la care fiecare autoritate, în funcție de sfera de competență, este responsabilă pentru aplicarea recomandărilor și pentru raportarea progreselor înregistrate, conform Planului de Acțiune specific.*

Printre prioritățile instituției se înscrie și finalizarea demersurilor pentru mutarea personalului în noul sediu al OFICIULUI, care a fost atribuit instituției noastre prin Hotărârea Guvernului nr. 655/08 august 2014 *pentru transmiterea unei părți din imobilul "Palatul Parlamentului", proprietate publică a statului, din administrarea Ministerului Culturii în administrarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, cu destinația de sediu administrativ.*

Totodată, în anul 2015 **OFICIUL va continua asigurarea reprezentării instituției la activitățile organismelor internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului**, la care România are calitatea de membru și/sau observator (Comisia Europeană, Consiliul Europei – Moneyval, Egmont, etc).

Dezvoltarea schimbului de informații între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Unitățile de Informații Financiare din străinătate, utilizând rețelele securizate, respectiv Egmont Secure Web și FIU.NET, precum și **încheierea de către OFICIU a unor noi Memorandum-uri de Înțelegere cu Unități de Informații Financiare**, constituie puncte importante în politica OFICIULUI în domeniul relațiilor internaționale în anul 2015, urmărind exemple și bune practici ale unor state cu tradiție în funcționarea Unității de Informații Financiare.

¹⁹Strategia Operatională a ONPCSB pentru intervalul 2013 – 2016 împreună cu Planul de acțiune au fost aprobate în luna aprilie 2013, la nivel de Viceprim-ministru și sunt publicate pe site-ul Oficiului – www.onpcsb.ro (secțiunea Programe/strategii)

RAPORT STATISTIC pentru perioada 01 ianuarie – 31 decembrie 2014**I. DEPUNERI / RETRAGERI DE NUMERAR > 15.000 Euro**

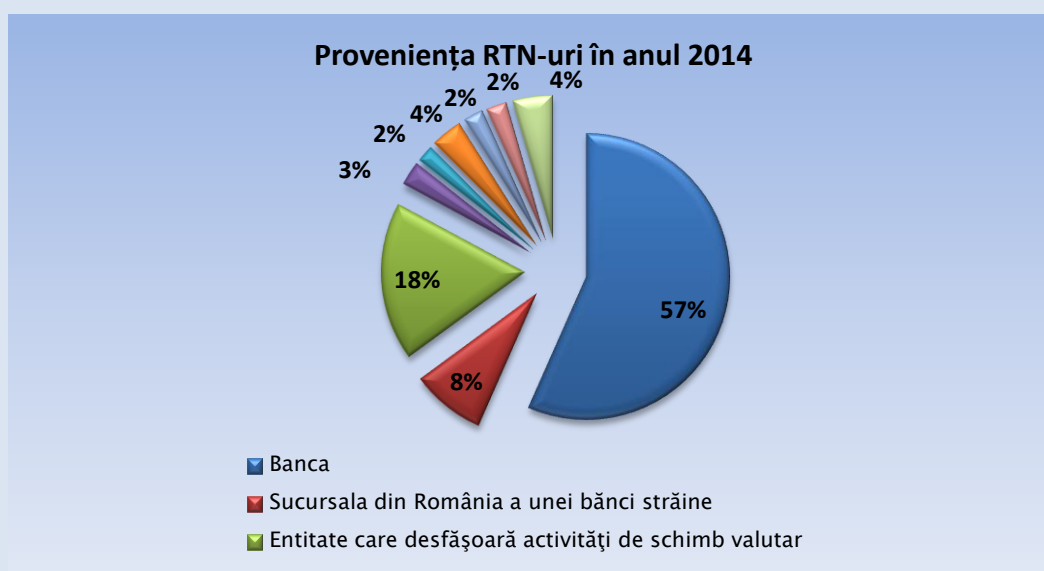
În conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, republicată, entitățile prevăzute la art. 10 raportează OFICIULUI operațiunile de depunere/retragere de numerar în sume mai mari de 15.000 euro. Astfel, pe parcursul anului 2014 au fost transmise instituției noastre un număr total de 43.168 astfel de rapoarte, dintre care 36.089 au fost transmise de notari, iar 7.079 de celelalte entități raportoare.

Indicator	2012	2013	2014
Nr. rapoarte	10.250	9.721	7.079
Nr. total operațiuni	6.231.249	6.213.590	6.655.481

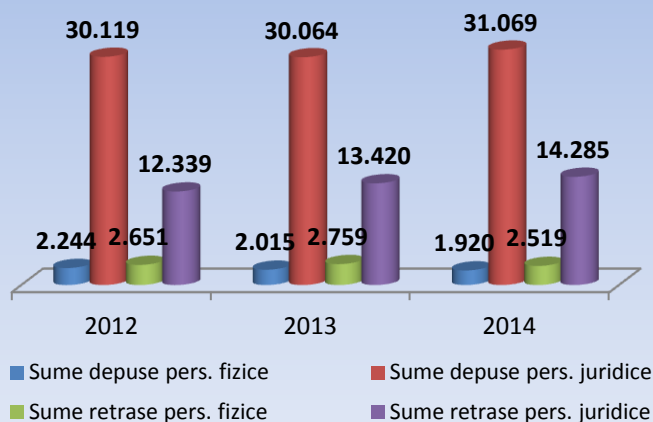
Cele 7.079 rapoarte reflectă un număr total de 6.655.481 operațiuni (în creștere cu 7,1% față de 6.213.590 operațiuni în 2013), dintre care 5.811.945 au fost operațiuni de depunere numerar, în sumă totală de 32.988.681.287 euro, iar 843.536 reprezintă operațiuni de retragere numerar, în sumă totală de 16.803.238.895 euro.

Comparativ cu anul 2013 (44.809 rapoarte) se constată o scădere a numărului total de rapoarte cu 3,7% și o scădere a numărului de rapoarte transmise de celelalte entități raportoare cu 27,2%.

Tip entitate raportoare	Nr. rapoarte
Banca	4008
Sucursala din România a unei bănci străine	590
Entitate care desfășoară activități de schimb valutar	1267
Persoană juridică care comercializează bunuri/ servicii și furnizor de servicii privind societățile comerciale	192
Dealer auto	136
Cazinou	251
Instituție financiară nebanca	159
Organizație cooperatistă de credit	166
Alte entități	310
TOTAL	7079



Evoluția sumelor cuprinse în RTN (mil. euro)



Evoluția sumelor cuprinse în tranzacțiile cu numerar

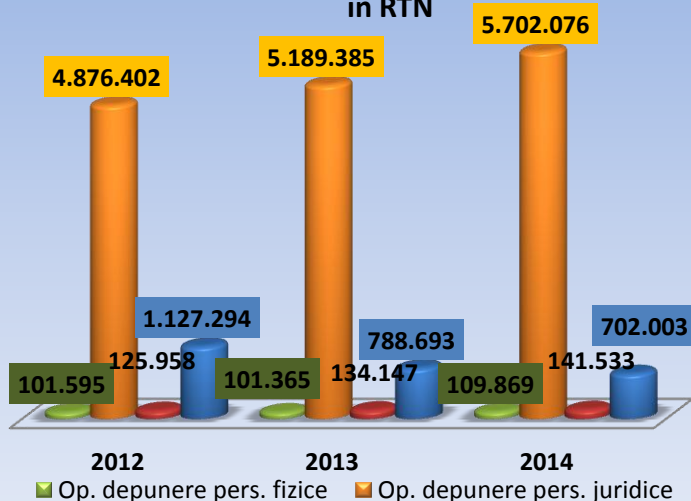
Un procent de 5,8% din total **depuneri** aparține persoanelor fizice, iar 94,2% persoanelor juridice;

Au fost retrase de persoane fizice circa 15% din total, în timp ce persoanele juridice au retras 85 % din total.

În ceea ce privește sumele tranzacționate de persoanele juridice, se constată o creștere cu 3,3% la sumele depuse, în timp ce, la sumele retrase, a fost înregistrată o creștere cu 6,4%.

În urma analizei sumelor tranzacționate de persoanele fizice se constată o scădere cu 4,7% a sumelor depuse, iar în ceea ce privește sumele retrase se constată o scădere cu 8,7%.

Evoluția numărului de operațiuni cuprinse în RTN



Evoluția numărului de operațiuni cuprinse în RTN

Comparativ cu anul 2013 operațiunile de depunere numerar au crescut cu 9,9%, în timp ce suma totală depusă a crescut cu 2,8%.

Față de anul 2013, operațiunile de retragere în numerar au scăzut 8,6%, în timp ce suma retrasă a crescut cu 3,9%.

În urma analizei, se constată că 96,2% din operațiuni sunt efectuate de persoane juridice în timp ce persoanele fizice au efectuat restul de 3,8 % din total.

Sume tranzacționate (mil. euro)

Indicator/Anul	2012	2013	2014
Sume depuse pers. fizice	2244	2015	1920
Sume depuse pers. juridice	30119	30064	31069
Total sume depuse	32363	32079	32989
Sume retrase pers. fizice	2651	2759	2519
Sume retrase pers. juridice	12339	13420	14285
Total sume retrase	14990	16179	16803

Indicator/Anul	2012	2013	2014
Op. depunere pers. fizice	101.595	101.365	109.869
Op. depunere pers. juridice	4.876.402	5.189.385	5.702.076
Op. retragere pers. fizice	125.958	134.147	141.533
Op. retragere pers. juridice	1.127.294	788.693	702.003
Operațiuni depunere numerar	4.977.997	5.290.750	5.811.945
Operațiuni retragere numerar	1.253.252	922.840	843.536

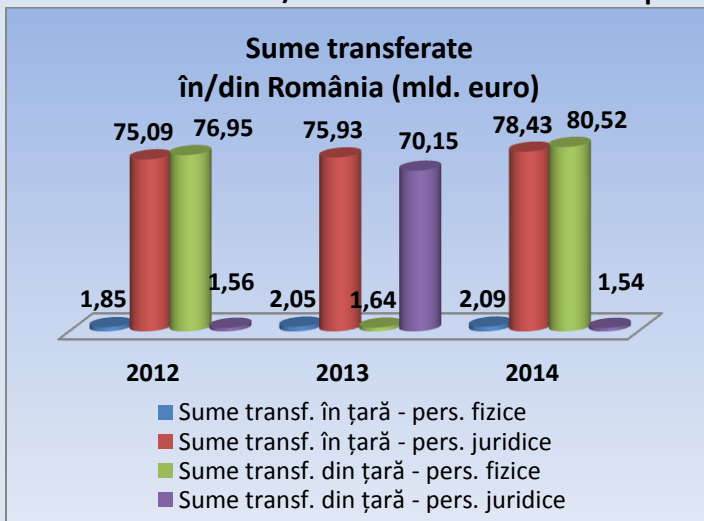
În anul 2014 au fost înregistrate 4.888 rapoarte de transferuri externe în și din conturi din România, cuprinzând 2.239.321 de operațiuni, rapoarte primite de la bănci (4048) și de la sucursalele din România ale unor bănci străine (840).

Indicator	2012	2013	2014
Nr. total rapoarte	7.471	7.167	4.888
Nr. total operațiuni	1.846.366	2.015.769	2.239.321

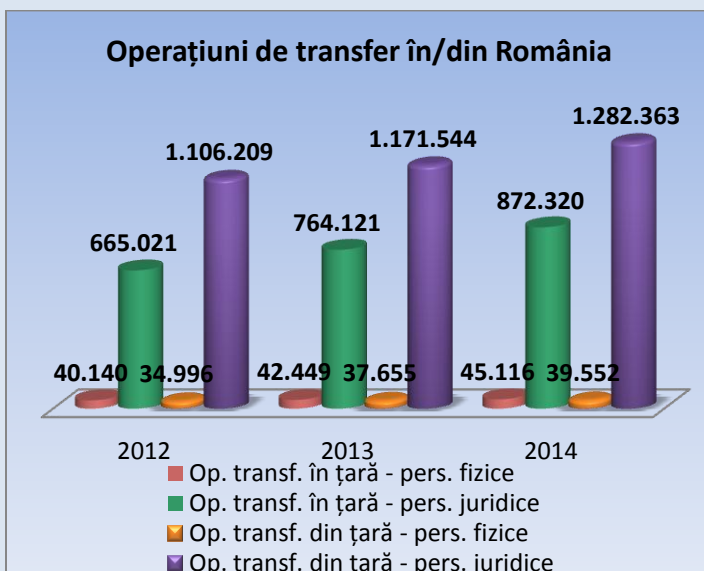
Comparativ cu anul 2013, deși numărul rapoartelor transmise la OFICIU a scăzut cu 31,8%, numărul operațiunilor a crescut cu 11,1%.

II.1. Situația transferurilor pe țări în 2014

Transferuri externe din/în România > 15.000 euro raportate în anul 2014



Sume transferate în/din România (mld. euro)			
Date urmărite/Anul	2012	2013	2014
Sume transf. în țară - pers. fizice	1,85	2,05	2,09
Sume transf. în țară - pers. juridice	75,09	75,93	78,43
Sume transf. în țară	76,95	77,98	80,52
Sume transf. din țară - pers. fizice	1,56	1,64	1,54
Sume transf. din țară - pers. juridice	68,56	70,15	77,13
Sume transf. din țară	70,11	71,79	78,67



Se constată o creștere cu 9,6% a sumelor ieșite din țară, și o creștere cu 3,3% a sumelor intrate în țară, această creștere fiind dată de operațiunile efectuate de persoanele juridice, în cazul persoanelor fizice, încasările externe au crescut cu 2% iar transferurile externe au scăzut cu 6,1%. Se constată că persoanele fizice au transferat în țară 2.090.432.463 euro, prin intermediul a 45.116 operațiuni, și au transferat din România 1.538.324.566 euro, prin intermediul a 39.522 operațiuni.

O activitate mult mai intensă de transfer de bani se constată la persoanele juridice. Astfel, prin intermediul a 872.320 operațiuni au intrat în țară 80.523.510.276 euro și au ieșit 78.670.077.965 euro, sume transferate prin 1.282.363 operațiuni.

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 141.166.339.594 Euro, pentru încasările rezidenților de la nerezidenți și valoarea de 147.477.721.619 Euro pentru plățile rezidenților către nerezidenți pe teritoriul României.

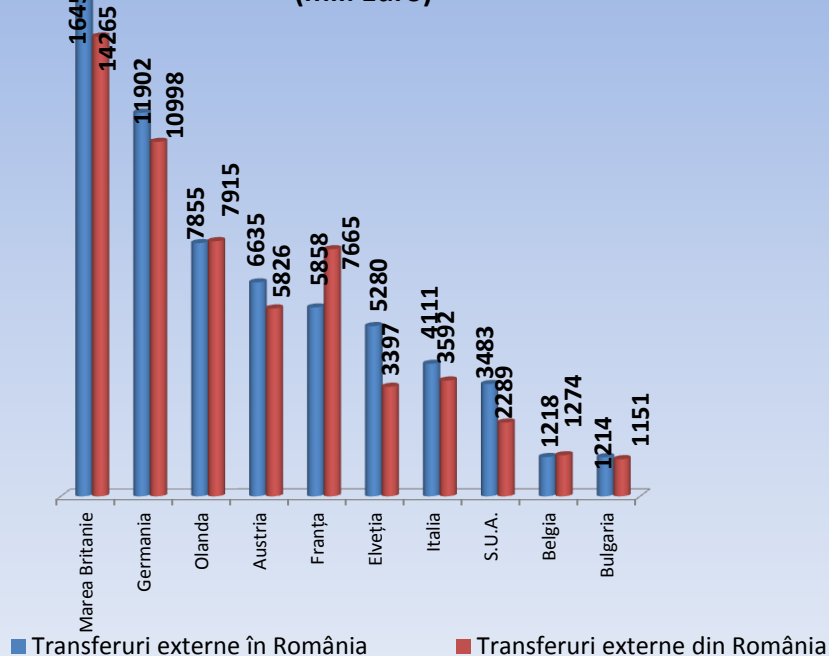
Numărul de operațiuni de transfer în/din România

Date urmărite/Anul	2012	2013	2014
Op. transf. în țară - pers. fizice	40.140	42.449	45.116
Op. transf. în țară - pers. juridice	665.021	764.121	872.320
Nr. op. transf. în țară	705.161	806.570	917.436
Op. transf. din țară - pers. fizice	34.996	37.655	39.552
Op. transf. din țară - pers. juridice	1.062.552	1.171.544	1.282.363
Nr. op. transf. din țară	1.095.875	1.171.544	1.321.885

Transferuri în/din România (mil. euro)

Tari	Transferuri externe în România	Transferuri externe din România
Marea Britanie	16.457,2	14.265,2
Germania	11.902,8	10.998,8
Olanda	7.855,5	7.915,5
Austria	6.635,1	5.826,6
Franta	5.858,7	7.665,0
Elvetia	5.280,1	3.397,8
Italia	4.111,3	3.592,0
S.u.a.	3.483,2	2.289,8
Belgia	1.218,5	1.274,7
Bulgaria	1.214,8	1.151,8

**Transferuri externe în/din România 2014
(mil. Euro)**



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

Din valoarea totală a sumelor transferate din țară în anul 2014 o pondere mică, de circa 1,17% (920.172.660 euro), a fost transferată către paradisuri fiscale, iar 0,6% din sumele intrate în țară au venit din paradisuri fiscale, respectiv 458.483.706 euro.