

OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR



RAPORT DE ACTIVITATE

2013

CUPRINS

CINE SUNTEM?	3
MISIUNEA	3
VIZIUNEA.....	3
CADRUL LEGAL.....	3
STRUCTURA ORGANIZATORICA	3
2013 REZULTATE RELEVANTE	4
2013 ÎN CIFRE.....	4
RELAȚII DE COOPERARE	5
CE FACEM?	6
MANDATUL OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR	6
PRIORITĂȚI STRATEGICE	6
PROTEJAREA DREPTULUI LA VIAȚA PRIVATĂ AL CETĂȚENILOR ROMÂNI	8
PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA RAPOARTELOR DE TRANZACȚII FINANCIARE	10
CE AM REALIZAT?	10
PREZENTAREA UNUI CAZ	16
ANALIZA STRATEGICĂ	18
COORDONARE INTER-GVERNAMENTALĂ.....	20
PLANIFICARE STRATEGICĂ	21
CONFORMITATEA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE.....	21
CONTRIBUȚIA LA IMPLEMENTAREA REGIMULUI SANȚIUNILOR INTERNAȚIONALE	24
RELAȚII BILATERALE	25
RELAȚII MULTILATERALE.....	26
PROIECTE DE CERCETARE DERULATE LA NIVELUL ORGANIZAȚIILOR INTERNAȚIONALE	27
MISIUNI DE EVALUARE.....	28
PROIECTE CU FINANȚARE NERAMBURSABILĂ	28
RESURSE UMANE	30
RESURSELE INSTITUȚIEI	30
MANAGEMENTUL INFORMAȚIILOR ȘI TEHNOLOGIA INFORMAȚIILOR	31
SECURITATE	31
RESURSE FINANCIARE	31
ANEXE	33
CE CONȚINE UN PRODUS DE INTELLIGENCE FINANCIAR?.....	33
CAZURI RELEVANTE.....	34
DATE STATISTICE - 2013.....	38

CINE SUNTEM?

MISIUNEA

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.

VIZIUNEA

Sprrijinirea 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.

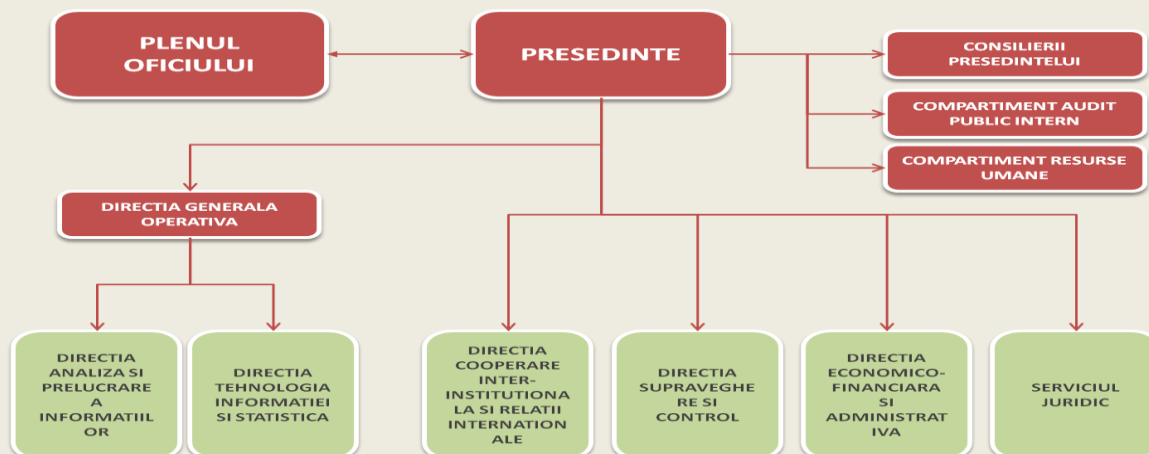
CADRUL LEGAL

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile cadrului legislativ în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului:

- Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- H.G 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002;
- H.G 1599/2008 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

STRUCTURA ORGANIZATORICA

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.



2013 REZULTATE RELEVANTE

- ◆ Contribuție semnificativă la investigațiile de spălare de bani și finanțarea terorismului prin acoperirea nevoilor de informare ale autorităților de aplicare a legii
- ◆ Protejarea integrității, stabilității și reputației sistemului financiar precum și a securității cetățenilor români prin producerea și diseminarea de intelligence financiar de calitate
- ◆ Creșterea nivelului de rezistență al sectorului financiar și non-financiar românesc la diferitele forme de manifestare ale criminalității, prin identificarea continuă și rapidă a cazurilor de neconformitate, urmând o abordare pe bază de risc
- ◆ Contribuție semnificativă la securitatea sistemului financiar internațional prin schimb operativ de informații cu structuri cu competente similare din alte state
- ◆ Creșterea capacității instituționale prin participarea la inițiative regionale și internaționale dedicate schimbului de expertiza în domeniu

2013 ÎN CIFRE

<p>Colectarea informațiilor</p> <p>9.721 - Rapoarte de Tranzacții cu Numerar primite (6.213.590 operațiuni depunere/retragere numerar)</p> <p>7.167 - Rapoarte de Transferuri Externe primite (2.015.769 operațiuni de transfer)</p> <p>4.170 - Rapoarte de Tranzacții Suspecte primite</p>	<p>Contribuția la efortul internațional de lupta împotriva spălării banilor/finanțării terorismului (SB/FT)</p> <p>192 - solicitări de informații adresate unităților de informații financiare partenere</p> <p>299 - solicitări de informații primite de la unități de informații financiare partenere</p>
<p>Analiza și diseminarea informațiilor</p> <p>2.882 - analize efectuate</p> <p>746 - analize diseminate autorităților competente</p>	<p>Instruirea entităților raportoare</p> <p>15 - sesiuni de instruire</p> <p>300 - participanți</p>
<p>Susținerea eforturilor agențiilor de aplicare a legii</p> <p>293 - răspunsuri transmise la solicitările de informații ale agențiilor de aplicare a legii</p>	<p>Supravegherea și controlul entităților raportoare</p> <p>1.394 - entități raportoare supravegheate off-site</p> <p>307 - acțiuni de control la entitățile raportoare</p> <p>1.238.000 lei – cuantumul sancțiunilor aplicate</p> <p>10 - solicitări de autorizare prealabilă și 4 notificări prealabile pentru transferuri de fonduri către/din Iran</p>

RELAȚII DE COOPERARE

Pentru îndeplinirea misiunii noastre, colaborăm cu parteneri naționali și internaționali.

LA NIVEL NAȚIONAL

ENTITĂȚI/AUTORITĂȚI	ADRESA WEB
<ul style="list-style-type: none">Entitățile raportoare, prevazute la art. 10 din Legea nr. 656/2002	
<ul style="list-style-type: none">Banca Națională a României	www.bnro.ro
<ul style="list-style-type: none">Autoritatea de Supraveghere Financiară	www.asfromania.ro
<ul style="list-style-type: none">Asociații profesionale ale entităților raportoare	
<ul style="list-style-type: none">Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc	www.onjn.gov.ro
<ul style="list-style-type: none">Parchetul de pe langa Înalta Curte de Casație și Justiție	www.mpublic.ro
<ul style="list-style-type: none">Serviciul Român de Informații	www.sri.ro
<ul style="list-style-type: none">Serviciul de Informatii Externe	www.sie.ro
<ul style="list-style-type: none">Ministerul Afacerilor Interne	www.mai.gov.ro
<ul style="list-style-type: none">Ministerul Afacerilor Externe	www.mae.ro
<ul style="list-style-type: none">Ministerul Justiției	www.just.ro
<ul style="list-style-type: none">Ministerul Finanțelor Publice – Agenția Națională de Administrare Fiscală	www.anaf.ro
<ul style="list-style-type: none">Curtea de Conturi a României	www.curteadeconturi.ro

LA NIVEL INTERNAȚIONAL

ENTITĂȚI/AUTORITĂȚI	ADRESA WEB
<ul style="list-style-type: none">Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF)	www.fatf-gafi.org
<ul style="list-style-type: none">Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare	www.egmontgroup.org
<ul style="list-style-type: none">Comitetul de Experți pentru Evaluarea Masurilor Împotriva Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – MONEYVAL	www.coe.int/moneyval
<ul style="list-style-type: none">Alte organizații internaționale (Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional, Biroul Națiunilor Unite privind Drogurile și Infracțiunile)	

MANDATUL OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

Mandatul nostru constă în asigurarea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin coordonarea și implementarea componentei de intelligence a sistemului național instituit în acest scop, concomitent cu asigurarea deplină a securității informațiilor aflate sub controlul instituției.

Ne îndeplinim mandatul prin intermediul următoarelor competente:

- Primirea de rapoarte privind tranzacții financiare și informații voluntare referitoare la spălare de bani și/sau finanțarea terorismului
- Colectarea, procesarea, depozitarea, diseminarea și asigurarea securității informațiilor deținute
- Colectarea, integrarea și analizarea datelor și informațiilor dintr-o varietate de surse pentru identificarea evoluțiilor și pattern-urilor de spălare de bani și/sau finanțarea a actelor de terorism
- Suspendarea efectuării operațiunilor financiare ce au ca scop spălarea banilor și/sau finanțarea actelor de terorism, pentru o perioadă de 48 de ore, cu posibilitatea solicitării motivate a prelungirii acesteia cu încă 72 de ore, înaintată Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție
- Analiza informațiilor în scopul generării de intelligence financiar, relevant pentru cerințele investigative ale autorităților de aplicare a legii
- Efectuarea schimbului de informații cu alte unități de informații financiare cu competente similare, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și/sau finanțării actelor de terorism
- Asigurarea conformității entităților raportoare cu prevederile legislative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism și controlul acestor entități
- Supravegherea conformității entităților raportoare, altele decât instituțiile de credit, în legătură cu implementarea regimului sancțiunilor internaționale

PRIORITĂȚI STRATEGICE

- Creșterea transparenței și a nivelului de rezistență al sectorului financiar și non-financiar românesc la diferitele forme de manifestare ale criminalității în legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului
- Creșterea calității informațiilor financiare care alimentează sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor

- Creșterea performanței instituționale a OFICIULUI prin consolidarea poziției instituției de principal furnizor de intelligence financiar de calitate din România
- Intenționăm să ne atingem obiectivele strategice prin respectarea următoarelor principii în cadrul tuturor proceselor noastre operaționale.

PRINCIPII

- ◆ Principiul profesionalismului
- ◆ Principiul parteneriat și colaborare
- ◆ Principiul perspectivei internaționale
- ◆ Principiul folosirii tehnologiei de vârf
- ◆ Principiul priorității activității de prevenire
- ◆ Principiul eficienței în combatere

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este o agenție administrativă de specialitate, aflată în subordinea Guvernului României. Activitatea instituției este reglementată prin prevederile Legii nr. 656/2002 *pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului* (în continuare Legea CSB/CFT) și a actelor normative subsecvente.

Instituția produce intelligence financiar destinat sprijinirii efortului agențiilor de aplicare a legii și altor structuri, în lupta împotriva spălării banilor, finanțării terorismului și a altor amenințări la adresa securității României. Intelligence-ul financiar generat de OFICIU aduce valoare adăugată investigațiilor penale, inclusiv celor în care produsele ilicite provin din infracțiuni precum traficul de droguri, evaziune fiscală, contrabandă, corupție și trafic de ființe umane. Totodată, produsele noastre de intelligence asigură un nivel corespunzător de informare al autorităților de aplicare a legii și structurilor de securitate națională, în legătură cu tehnicile și evoluțiile curente și emergente folosite pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Mandatul OFICIULUI include și asigurarea conformității cu prevederile Legii CSB/CFT a unor categorii de entități raportoare. Asigurarea conformității entităților cu obligațiile ce le revin ajută la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului. Totodată, acest proces garantează transmiterea rapoartelor privind tranzacțiile financiare care constituie baza proceselor noastre analitice.

În conformitate cu prevederile Legii CSB/CFT, entitățile trebuie să raporteze OFICIULUI tranzacțiile cu operațiuni în numerar și transferurile externe care depășesc echivalentul în lei a 15.000 euro. În plus, tranzacțiile financiare care prezintă elemente de suspiciune în legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului trebuie raportate imediat.

Totodată, Agenția Națională de Administrare Fiscală comunică OFICIULUI informații privind declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valuta și/sau în monedă națională care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul (CE) nr. 1.889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 octombrie 2005 privind controlul numerarului la intrarea sau la ieșirea din Uniune, precum și toate informațiile legate de suspiciuni de spălare de bani și finanțarea terorismului la frontiera de stat. Instituția primește, de asemenea, informații din partea agențiilor de aplicare a legii și a structurilor de securitate, rezultate în urma propriilor investigații ale acestora. În anul 2013 instituția a primit 527 de astfel de informări voluntare.

În calitate de membru al rețelelor internaționale de profil, OFICIUL primește și solicitări de informații din partea unităților de informații financiare (UIF-urilor) partenere. În legătură cu acestea, accesăm datele proprii, precum și alte categorii de informații pe care instituția este autorizată să le acceseze.

Un produs de intelligence generat de OFICIU poate conține legături între sute sau chiar mii de tranzacții financiare. Acesta poate indica legături financiare între persoane fizice și juridice care nu ar fi putut fi identificate în cadrul unei investigații și îi ajută pe investigatori să identifice mai clar piste de anchetă.

OFICIUL nu efectuează investigații și nu are atribuții și competente în cadrul urmăririi penale. Aceste activități revin în responsabilitatea agențiilor de aplicare a legii și ale organelor de urmărire penală. Atunci când OFICIUL constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și stabilește ca acestea sunt relevante pentru activitatea de investigare sau de urmărire penală, diseminează produsul de intelligence financiar Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciului Român de Informații.

În plus, OFICIUL are obligația de a disemina produse de intelligence financiar structurilor competente atunci când constată existența unor indicii temeinice de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare de bani și finanțarea terorismului.

La nivel internațional avem încheiate un număr de 53 Memorandum-uri de Înțelegere cu unități de informații financiare străine. Când sunt identificate suspiciuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului, OFICIUL diseminează/primește produse de intelligence financiar către/de la astfel de structuri.

Folosind peste 20.000 de rapoarte privind tranzacții financiare primite în fiecare an, OFICIUL produce intelligence financiar strategic care identifică tehnici folosite în activitatea de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Aceste produse sunt diseminate la nivel național, prin intermediul rapoartelor de activitate ale instituției, și ajută la înțelegerea modului în care persoanele interesate de spălarea banilor/finanțarea terorismului folosesc sistemul financiar pentru ascunderea profiturilor ilicite.

PROTEJAREA DREPTULUI LA VIAȚA PRIVATĂ AL CETĂȚENILOR ROMÂNI

Protejarea informațiilor primite de OFICIU este un principiu fundamental care guvernează toate procesele operaționale ale instituției. Suntem conștienți de faptul că protejarea dreptului la viața privată, cu toate componentele sale, este critică pentru menținerea încrederii cetățenilor români în OFICIU și în sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor. Principiile clare stabilite de legislația privind

protecția datelor cu caracter personal sunt garantate de procedurile operaționale și măsurile de securitate implementate la nivelul instituției.

În baza legislației CSB/CFT, OFICIUL poate să disemineze produse de intelligence financiar unor categorii bine determinate de beneficiari din domeniul aplicării legii și securității naționale. În plus, legislația prevede ce informații pot fi diseminate și stabilește praguri specifice care trebuie atinse pentru a putea disemina informațiile.

Personalul OFICIULUI semnează la angajare un acord de confidențialitate, iar orice diseminare neautorizată de informații constituie infracțiune și este pedepsită de lege cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă, dacă fapta nu constituie o infracțiune mai gravă.

Sediul OFICIULUI și sistemul IT sunt protejate de sisteme integrate de securitate. Angajații instituției au acces la informații pe baza principiului necesității de a cunoaște și trebuie să dețină un nivel corespunzător de autorizare privind accesul la informații. Totodată, ei beneficiază de instruire permanentă privind obligațiile ce le revin, pentru protecția datelor cu caracter personal.

CE AM REALIZAT?

OFICIUL furnizează produse de intelligence financiar autoritatilor prevăzute de Legea CSB/CFT pentru a sprijini efortul acestora de investigare și urmărire penală a spălării banilor și finanțării terorismului și a altor infracțiuni predicat. Prin îndeplinirea misiunii sale instituția contribuie semnificativ, alături de alți parteneri, la integritatea sistemului financiar românesc și securitatea cetățenilor români.

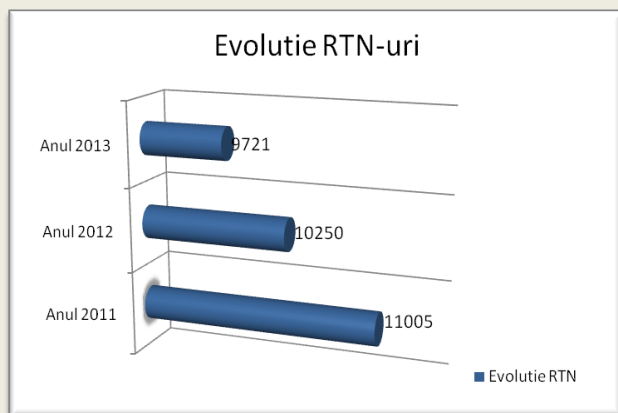
PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA RAPOARTELOR DE TRANZACȚII FINANCIARE

La baza capacitații noastre de a ne îndeplini misiunea, se află datele privind tranzacții financiare pe care le primim de la entitățile raportoare. În lipsa acestor informații, nu am putea produce intelligence-ul financiar care sprijină activitățile investigative și de urmărire penală ale autorităților de aplicare a legii și structurilor de securitate națională.

În anul 2013, OFICIUL a primit 21.058 rapoarte privind tranzacții financiare. Acest număr semnificativ de rapoarte a completat volumul foarte mare de date financiare stocate deja în bazele de date ale OFICIULUI, aspect care subliniază importanța modernizării sistemelor tehnologice de analiza a informațiilor, care sunt vitale pentru analiza eficientă a volumelor mari de date financiare.

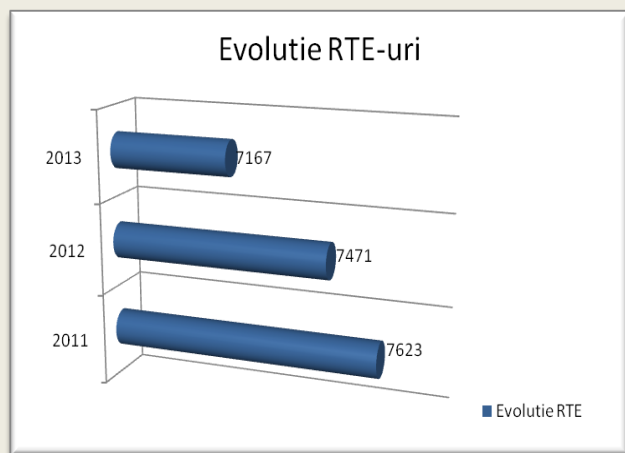
Graficele următoare prezintă evoluțiile diferitelor categorii de rapoarte pentru intervalul 2011 – 2013.

RAPOARTE DE TRANZACȚII CU NUMERAR



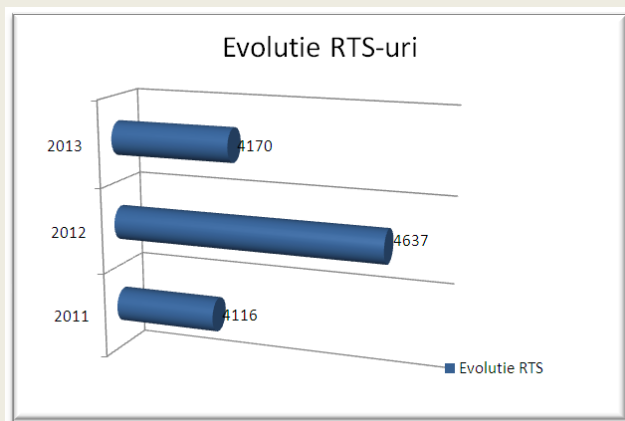
Rapoartele de Tranzacții cu Numerar sunt transmise OFICIULUI atunci când o entitate raportoare efectuează operațiuni cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni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

RAPOARTE DE TRANSFERURI EXTERNE



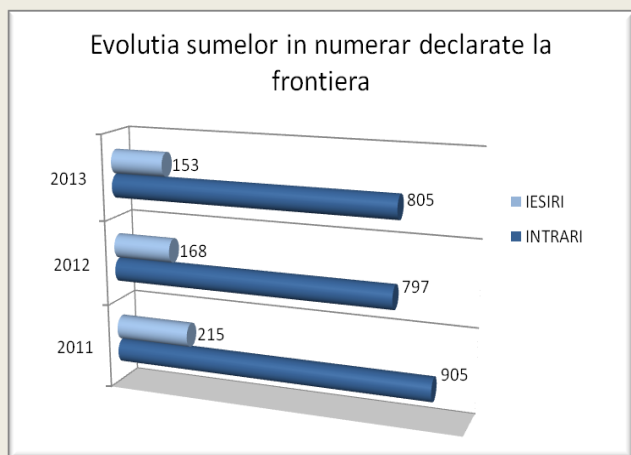
Rapoartele de Transferuri Externe sunt transmise OFICIULUI atunci când o entitate raportoare efectuează operațiuni de transfer transfrontalier, precum și operațiuni de plăți și încasări efectuate între rezidenți și nerezidenți pe teritoriul României cu sume în lei sau în valută a căror limită minimă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

RAPOARTE DE TRANZACȚII SUSPECTE



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

RAPOARTE PRIVIND NUMERARUL DEȚINUT LA INTRAREA/IEȘIREA DIN UNIUNEA EUROPEANĂ



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 valută și/sau monedă națională care este egal sau depășește limita stabilită prin Regulamentul CE nr. 1889/2005

Volumele de rapoarte transmise OFICIULUI pot varia de la an la an datorită mai multor factori, printre care se număra evoluția economică și preferințele clienților în materie de instrumente financiare.

INTELLIGENCE-UL FINANCIAR – DISEMINĂRI

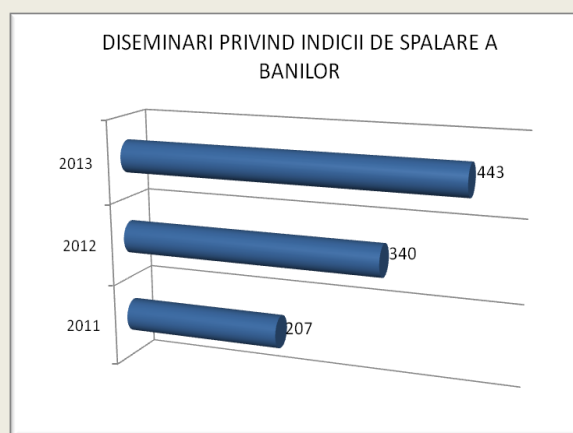
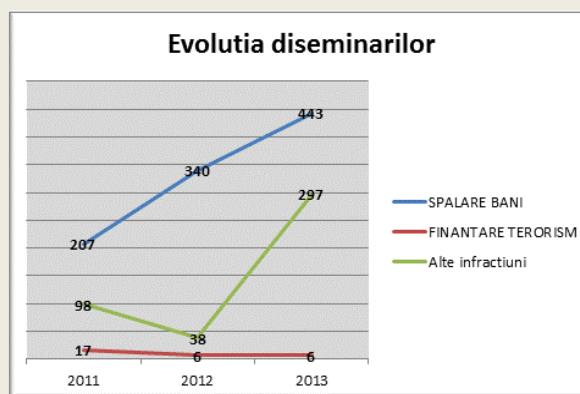
Intelligence-ul financiar produs de OFICIU joacă un rol cheie în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Diseminările noastre conțin informații specifice menite să identifice persoane fizice și juridice, precum și conturi și informații privind tranzacții, atunci când instituția constată existența unor indicii temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și consideră că acestea sunt relevante pentru procesul de investigare și urmărire penală a celor două categorii de infracțiuni.

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.

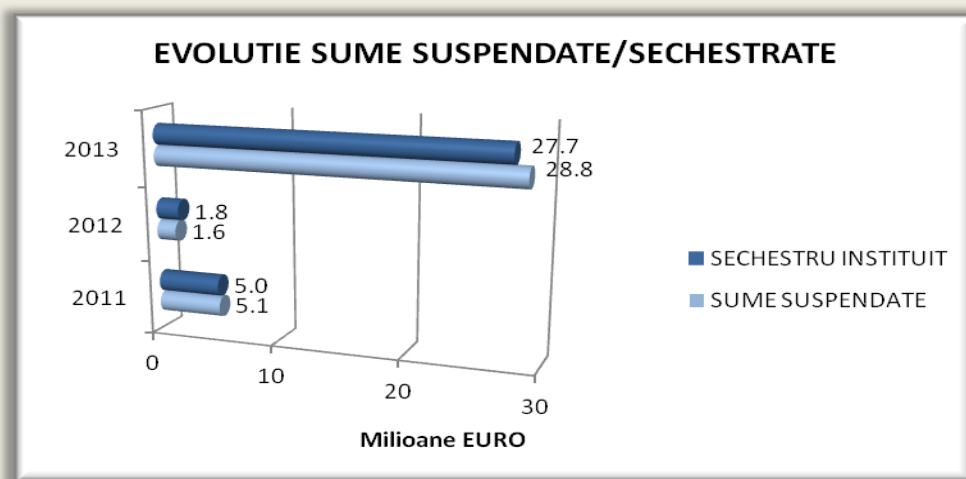
În anul 2013, OFICIUL a diseminat 746 de produse de intelligence către agențiile de aplicare a legii, după cum urmează:

- ◆ 443 diseminări - Parchetului de pe langa Înalta Curte de Casație și Justiție;
- ◆ 6 diseminări - Serviciului Român de Informații;
- ◆ 297 diseminări – altor organe competente.

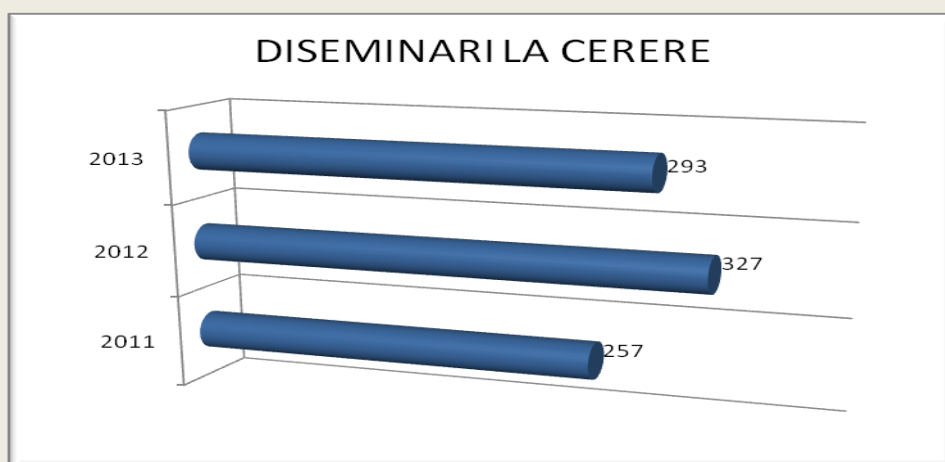
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a crescut în mod semnificativ numărul diseminărilor către Parchetului de pe langa Înalta Curte de Casație și Justiție, acestea dublându-se în ultimii trei ani.



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 2013, quantumul sumelor ce au făcut obiectul suspendării și care au fost confirmate de autoritățile de aplicare a legii prin instituirea măsurii asiguratorii a sechestrului **a înregistrat un record absolut pentru ultimii 5 ani**. Evoluția acestui indicator este redată în graficul de mai jos:



În plus, OFICIUL a răspuns în mod activ nevoilor de informare ale agențiilor de aplicare a legii, prin diseminarea în mod operativ de intelligence financiar la cerere. În anul 2013, 293 de diseminări au fost transmise structurilor competente prevăzute de Legea CSB/CFT, la cererea acestora, aspect ce denotă importanța crescută pe care datele și informațiile financiare o prezintă pentru procesul de aplicare a legii.



Valoarea informărilor financiare transmise de OFICIU rezidă în calitatea și informarea la timp a beneficiarilor. Diseminările noastre trebuie să conțină informații pe baza cărora agențiile de aplicare a legii să poată acționa. Acest lucru înseamnă că activitatea OFICIULUI trebuie să fie aliniată cu prioritățile beneficiarilor prevăzuți de Legea CSB/CFT. În acest sens, în anul 2013 au avut loc reuniuni între conducerea instituției și reprezentanții Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, pentru analizarea oportunităților de creștere a eficienței în prevenirea și combaterea celor două fenomene infracționale.

În același context, în intervalul de referință au fost stabilite cooperări punctuale, la nivel de caz, între analiștii financiari din cadrul OFICIULUI și procurori/investigatori/specialiști din cadrul structurilor Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciului Român de Informații.

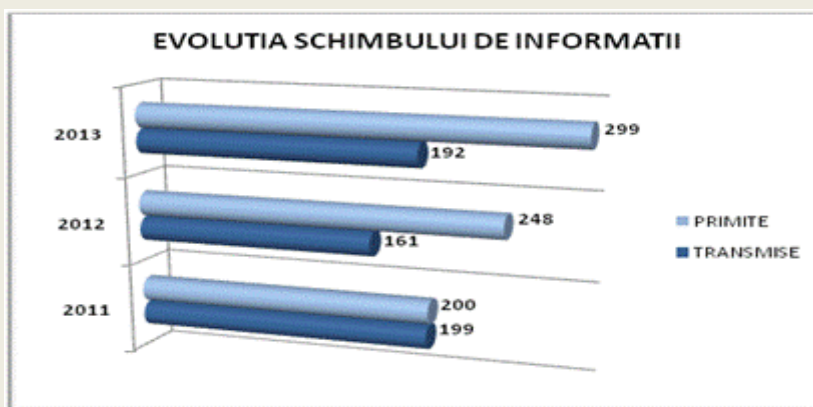
Informările financiare diseminate de OFICIU au fost folosite pentru sprijinirea investigării infracțiunii de spălare de bani, în contextul unei varietăți de anchete penale, în care fondurile ilicite au fost produsul infracțiunilor de evaziune fiscală, infracțiuni săvârșite în grup infracțional organizat, infracțiuni de corupție, infracțiuni la regimul societăților comerciale și alte infracțiuni prevăzute de Codul Penal al României.

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.

Un indicator relevant al recunoașterii OFICIULUI ca partener de încredere în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului îl reprezintă și faptul că, în anul 2013, instituția a continuat să primească un număr semnificativ de informări voluntare din partea altor autorități naționale. Concret, din 4.170 de rapoarte de tranzacții suspecte primite, 527 de rapoarte au fost transmise de autorități de supraveghere prudențială, instituții cu atribuții de control, organe de urmărire penală și alte instituții publice și persoane fizice.

EMITENT	INFORMĂRI
MINISTERUL PUBLIC	182
MINISTERUL AFACERILOR INTERNE	176
AGENȚIA NAȚIONALĂ DE ADMINISTRARE FISCALĂ	110
PETIȚII DE LA PERSOANE FIZICE ȘI/SAU JURIDICE	26
BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI	14
AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ	7
AGENȚIA NAȚIONALĂ DE INTEGRITATE	6
GUVERNUL ROMÂNIEI	3
AUTORITATEA DE RESTITUIRE A PROPRIETĂȚILOR	3
TOTAL	527

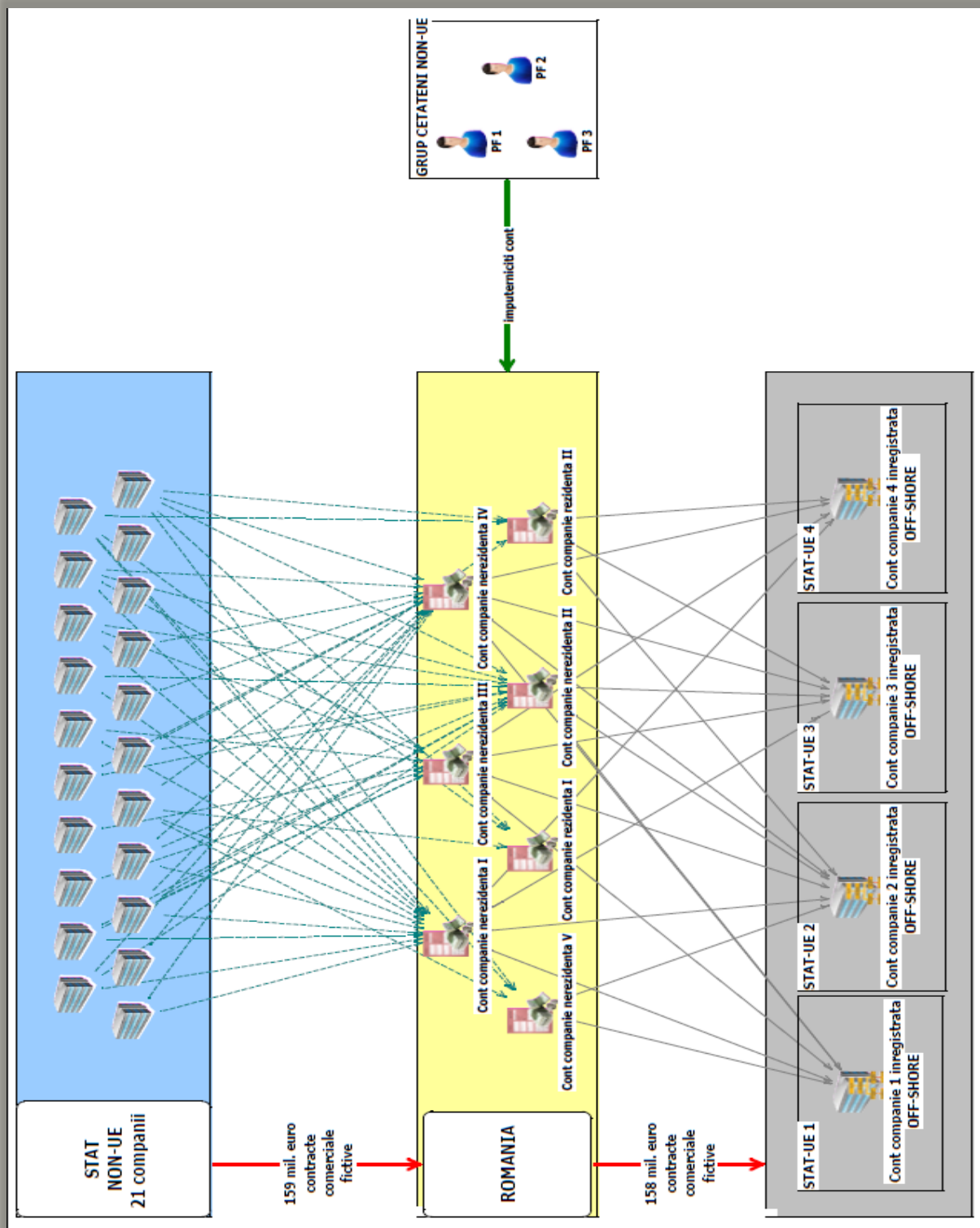
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor recunoaște natura transnațională a activităților de spălare de bani și finanțarea terorismului și este hotărât să conlucreze cu partenerii internaționali pentru protejarea cetățenilor români și a integrității sistemului financiar românesc. În anul 2013, OFICIUL a primit 299 cereri de informații de la unități de informații financiare străine. Totodată, instituția a transmis 192 cereri de informații către instituțiile străine cu competențe similare în scopul sporirii valorii adăugate a analizelor efectuate.



În viitor, OFICIUL va urmări întărirea relațiilor de cooperare și îmbunătățirea nivelului de feedback primit de la agențiile de aplicare a legii, structurile de securitate națională și partenerii internaționali. Totodată, suntem hotărâți să asigurăm analiștilor noștri instrumente performante de analiza și instruire pentru garantarea faptului că informările financiare diseminate de OFICIU conțin valoare adăugată ridicată și permit beneficiarilor să acționeze în timp util.

Totodată, în concordanță cu Recomandările FATF și prevederile Strategiei UE privind combaterea finanțării terorismului și ale Strategiei naționale de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, a fost înființat un task force național pe problematica finanțării terorismului. Această structură este axată pe componenta preventivă în domeniul finanțării terorismului, în special prin schimb de informații între OFICIU și structurile de informații pe problematica prevenirii și combaterii finanțării terorismului, analize de risc și analiza punctuală a cazurilor în care există elemente de suspiciune privind existența unor acte de finanțare a terorismului.

PREZENTAREA UNUI CAZ



Trei cetățeni ai unui stat non-UE au controlat în mod direct, pe teritoriul României, două societăți comerciale rezidente și cinci firme nerezidente (înmatriculate în două state UE).

Toate cele șapte companii au fost folosite pentru deschiderea unor conturi la instituții financiare care funcționează pe teritoriul României.

Imediat după deschidere, conturile au fost alimentate sistematic cu sume semnificative, în EURO și USD, provenite de la 21 de companii rezidente în statul non-UE, operațiuni justificate ca fiind „*plăți efectuate în cadrul unor contracte comerciale*”. Imediat după încasarea sumelor în conturile celor 7 societăți, acestea au fost redirecționate, în principal, în favoarea mai multor societăți înregistrate în destinații off-shore, cu conturi deschise, cu precădere, la bănci din state UE, folosindu-se aceeași justificare economică.

Operațiunile de debitare a conturilor au fost făcute exclusiv prin platforma Internet Banking (fără prezența fizică a ordonatorului în cadrul băncii) și în regim de urgență (comisioanele pentru sumele implicate fiind foarte mari).

Modul de redactare al contractelor folosite pentru justificarea tranzacțiilor bancare, a generat suspiciuni rezonabile în legătură cu caracterul fictiv al operațiunilor comerciale la care făceau referire (lipsa unor termene și condiții concrete referitoare la mărfurile implicate, lipsa stipulației clare și exacte a valorii contractelor, etc.)

Analiza informațiilor deținute de OFICIU a confirmat originea incertă a fondurilor implicate în tranzacții, precum și interesul crescut al autorităților de aplicare a legii din mai multe state, față de persoanele fizice și juridice implicate în mecanism.

ANALIZA STRATEGICĂ

La nivelul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, analiza strategică are ca obiectiv identificarea unor evoluții ale fenomenelor de spălare de bani/finanțarea terorismului, precum și elaborarea unor predicții în legătură cu posibile mutații ale tehnicilor / instrumentelor / mijloacelor folosite de infractori în acest sens. Datele financiare colectate, prelucrate și analizate la nivelul OFICIULUI confirmă, pentru anul 2013, următoarele evoluții:

- ◆ principala **infracțiune generatoare de fonduri ilicite** a fost evaziunea fiscală, cu o pondere de 71% din cazurile în care procesul de analiză a relevat indicii temeinice de spălare de bani,
- ◆ majoritatea **persoanelor suspecte** de implicare în scheme de spălare a banilor au fost cetățeni romani (74,56%),
- ◆ cel mai vulnerabil **domeniu de activitate** la fapte de spălare de bani a fost „comerțul interior”, identificat în 62% din cazurile analizate.

Totodată, schimbul de informații financiare cu partenerii internaționali, în domeniul luptei împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, a relevat recurența unor comportamente financiare traduse în următorii indicatori de suspiciune:

- ◆ Încasare plăți de la persoane care fac obiectul unui dosar penal;
- ◆ Creditare societate cu sume importante de bani fără documente justificative;
- ◆ Grupuri organizate implicate în contrabandă și spălare de bani;
- ◆ Posibila implicare a unei persoane expuse politic în infracțiuni economico-financiare;
- ◆ Încasare și efectuare plăți fără justificare economică;
- ◆ Încasări externe cu justificarea împrumut, urmate de circuit suspect între companii din Romania;
- ◆ Transfer sume de bani care nu corespund profilului clientului;
- ◆ Comercializarea de bunuri pe baza unui contract încheiat de o firmă din România cu o firmă străină, căreia îi sunt furnizate bunurile direct dintr-o țară terță, fără ca acestea să tranziteze România;
- ◆ Transfer sume mari de bani cu justificarea "*plată avans import bunuri*";
- ◆ Reinvestire pe teritoriul altei țări a sumelor rezultate din activități infracționale săvârșite pe teritoriul României;
- ◆ Tranzacții suspecte cu valori imobiliare;
- ◆ Sustragerea unor sume importante din patrimoniul persoanelor juridice;
- ◆ Operațiuni bancare fără prezentarea documentelor justificative;
- ◆ Transferuri de bani urmate de retrageri în numerar sau schimb valutar;
- ◆ Supraevaluarea imobilelor în tranzacții financiare;
- ◆ Depuneri de numerar urmate de transferuri externe;
- ◆ Transferuri refuzate de banca corespondentă pentru motive de conformitate;
- ◆ Transporturi nejustificate de numerar peste frontieră;
- ◆ Tranzacții suspecte pe piața Forex.

Indicatori rezultați în procesul de analiza strategică

ANUL	INFRAȚIUNI PREDICAT	CETĂȚENIA PERSOANELOR SUSPECTE	DOMENII DE ACTIVITATE VULNERABILE
2011	<ul style="list-style-type: none"> • evaziunea fiscală (79%), • înșelăciune (14%), infracțiuni prevăzute la Legea 31/1990 privind societățile comerciale (3%), • infracțiuni prevăzute în Codul Vamal (2%), • alte infracțiuni generatoare de bani murdari (trafic de droguri, corupție, bancrută frauduloasă, infracțiuni prevăzute de Legea 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului etc. (2%). 	<ul style="list-style-type: none"> • cetățeni români (48,72%), • cetățeni asiatici (5,75%), • cetățeni din alte state europene (44,12%), • cetățeni din America de Nord (0,64%), • cetățeni din Africa (0,77%). 	<ul style="list-style-type: none"> • comerțul interior, • comerțul, • exterior/intracomunitar • investiții, • imobiliar, • financiar, • bancar, • servicii.
2012	<ul style="list-style-type: none"> • evaziunea fiscală (73,5%), • infracțiuni prevăzute la Legea 39/2003 privind prevenirea și combaterea criminalității organizate (6,9%), • înșelăciune (5,8%), • infracțiuni prevăzute în Codul Vamal (5,2%), • infracțiuni prevăzute la Legea 31/1990 privind societățile comerciale (1,6%), • alte infracțiuni generatoare de bani murdari (trafic de droguri, corupție, bancrută frauduloasă, infracțiuni prevăzute de Legea 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, de Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, de Legea nr. 365/2002 privind comerțul electronic etc. (7%). 	<ul style="list-style-type: none"> • cetățeni români (75,9%), • cetățeni asiatici (11,2%), • cetățeni din alte state europene (11,7%), • cetățeni din America de Nord (0,2%), • cetățeni din Africa (1%). 	<ul style="list-style-type: none"> • comerțul interior, • comerțul exterior, • investiții, • imobiliar, • financiar, • serviciilor.
2013	<ul style="list-style-type: none"> • evaziunea fiscală (71%), • infracțiuni de criminalitate organizată (10%), • infracțiuni prevăzute de Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale (3%), • infracțiuni de corupție (3%), • alte infracțiuni (13%). 	<ul style="list-style-type: none"> • Cetățeni români (74.56%), • Cetățeni asiatici (8.38%), • Cetățeni din alte state europene (15.88%), • Cetățeni din America de Nord (0.39%), • Cetățeni din Africa (0.69%), • Cetățeni din Australia (0.1%). 	<ul style="list-style-type: none"> • comerțul interior, • comerțul exterior, • servicii.

COORDONARE INTER-GVERNAMENTALĂ

În cursul anului 2013, prin Decizia Primului-ministru nr. 233/2013 Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a fost inclus în componenta *Grupului inter-ministerial strategic pentru prevenirea și combaterea macrocriminalității ce afectează siguranța cetățeanului și funcționarea instituțiilor publice*.

Prin această desemnare, instituția contribuie alături de alte autorități publice la implementarea unui sistem de analiză strategică dedicat elaborării, integrării, corelării și monitorizării politicilor guvernului de prevenire a macrocriminalității. În acest fel se asigura conceperea și punerea în executare a unui sistem de management eficient de luptă împotriva acestui fenomen.

Contribuția OFICIULUI la mecanismul inter-instituțional de cooperare s-a materializat, în anul 2013, prin punerea la dispoziția componentelor acestei structuri de expertiză analitică și date statistice relevante din domeniul financiar și non-financiar.

COMPONENTA GRUPULUI INTERMINISTERIAL STRATEGIC
MINISTERUL AFACERILOR INTERNE
MINISTERUL JUSTIȚIEI
MINISTERUL AFACERILOR EXTERNE
MINISTERUL FONDURILOR EUROPENE
MINISTERUL FINANTELOR PUBLICE—AGENȚIA NAȚIONALĂ DE ADMINISTRARE FISCALĂ
MINISTERUL ECONOMIEI
MINISTERUL MEDIULUI ȘI SCHIMBARILOR CLIMATICE—GARDA NAȚIONALĂ DE MEDIU
MINISTERUL AGRICULTURII ȘI DEZVOLTĂRII RURALE
OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR
DEPARTAMENTUL PENTRU LUPTĂ ANTIFRAUDĂ
AUTORITATEA NAȚIONALĂ SANITARĂ VETERINARĂ ȘI PENTRU SIGURANȚA ALIMENTELOR
AUTORITATEA NAȚIONALĂ PENTRU REGLEMENTAREA ȘI MONITORIZAREA ACHIZIȚIILOR PUBLICE

De asemenea, în contextul Strategiei Naționale Anticorupție pentru perioada 2012 – 2015 (SNA 2012-2015), OFICIUL a participat la misiuni de evaluare a nivelului de rezistență la corupție a unor instituții publice din București și din țară. Totodată, în cadrul aceleiași platforme strategice instituția a pus la dispoziție expertiza specialiștilor proprii prin participarea la sesiuni de instruire.

PLANIFICARE STRATEGICĂ

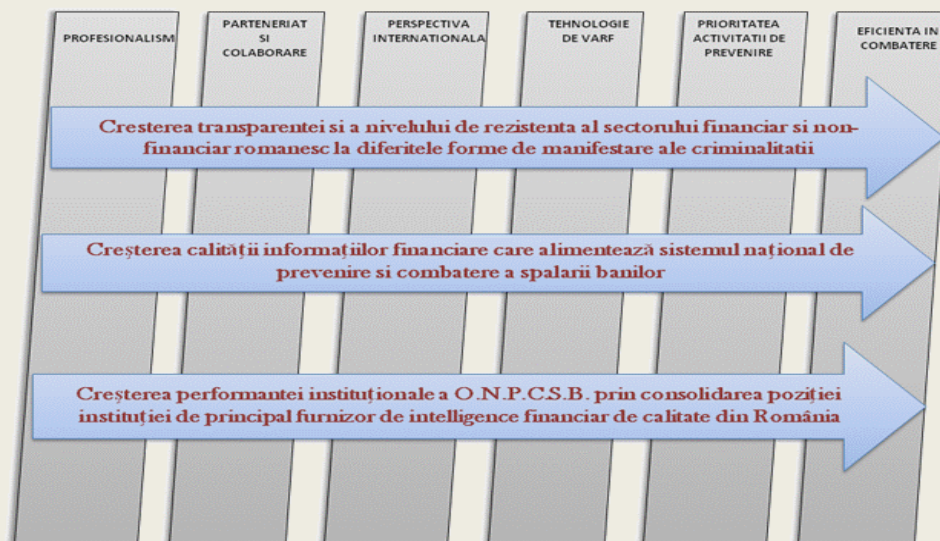
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor consideră planificarea strategică drept o măsură prioritară de management, crucială pentru menținerea eficienței și relevanței instituției.

În cursul anului 2013, OFICIUL a realizat un amplu proces de autoevaluare în scopul identificării unor soluții optime de sporire a eficienței instituționale.

Acest proces a apărut ca necesar în contextul următoarelor evoluții înregistrate la nivelul mediului în care activează instituția:

- fenomenul spălării banilor și finanțării terorismului a înregistrat mutații semnificative în ultima decadă,
- dezvoltarea noilor tehnologii permite disimularea mai ușoară a fondurilor ilicite,
- mandatul instituțional a fost lărgit prin includerea de atribuții în domeniul prevenirii finanțării terorismului și implementarea regimului sancțiunilor internaționale,
- creșterea exponențială a volumului de informații financiare transmise de entitățile raportoare,
- schimbările de paradigma intervenite la nivelul surselor deschise.

Urmare acestui proces au fost identificate un set de obiective și direcții de acțiune care stau la baza *Strategiei Operaționale a instituției pentru intervalul 2013 – 2016*



Concomitent cu elaborarea strategiei operaționale, instituția a identificat măsurile concrete necesare pentru atingerea obiectivelor, acestea fiind incluse în Planul de implementare a Strategiei Operaționale. Atât strategia cât și planul aferent de implementare au fost aprobate la nivel de Viceprim-ministru în luna aprilie 2013. În prezent, OFICIUL este în plin proces de implementare a obiectivelor și direcțiilor de acțiune propuse.

CONFORMITATEA ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

Entitățile raportoare joacă un rol central în protejarea integrității sistemului financiar românesc și a siguranței cetățenilor români fiind prima componentă a sistemului instituit în acest sens. Întrucât ele identifică riscurile de spălare de bani/finanțare a terorismului, își instruiesc ofițerii de conformitate, identifică clienții și păstrează înregistrări ale operațiunilor efectuate, entitățile raportoare reduc foarte mult posibilitățile infractorilor și ale teroriștilor de a opera în România.

În același timp, prin transmiterea de rapoarte de tranzacții financiare de calitate, entitățile raportoare asigură OFICIUL resursele informaționale necesare pentru elaborarea de informări financiare în legătură cu care autoritățile de aplicare a legii să poată acționa.

Principalele obligații ce revin entităților raportoare:

- ◆ *Raportarea tranzacțiilor*
- ◆ *Cunoașterea clienței*
- ◆ *Păstrarea evidențelor privind identitatea clientului și tranzacțiile acestuia*
- ◆ *Desemnarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea Legii CSB/CFT*
- ◆ *Stabilirea de politici și proceduri CSB/CFT*
- ◆ *Programe de instruire a personalului propriu*

Prin implementarea unui sistem de evaluare a conformității, pe baza riscului de spălare de bani/finanțarea terorismului, OFICIUL asigură faptul că entitățile raportoare respectă obligațiile legale ce le revin în domeniu. Subsecvent, acest lucru generează un efect descurajator pentru persoanele interesate de spălarea banilor sau finanțarea terorismului, prin întărirea rezistenței sistemului financiar și non-financiar la astfel de fapte.

Entități raportoare supravegheate de OFICIU:

- ◆ *Cazinouri,*
- ◆ *Auditori, persoane fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă,*
- ◆ *Notari publici, avocați și alte persoane care exercită profesii juridice liberale,*
- ◆ *Furnizorii de servicii pentru societățile comerciale și alte entități sau construcții juridice,*
- ◆ *Persoanele cu atribuții în procesul de privatizare,*
- ◆ *Agenții imobiliari,*
- ◆ *Asociațiile și fundațiile,*
- ◆ *Alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri/servicii > 15.000 euro, în condițiile în care au la baza operațiuni cu sume în numerar*

OFICIUL folosește un mecanism bi-component menit să asigure închiderea rapidă a breșelor din sistemul financiar și non-financiar care ar putea fi exploatare de persoanele interesate de spălarea banilor/finanțarea terorismului, compus din supravegherea off-site și controlul (on-site) al entităților raportoare.

Supravegherea off site se face prin intermediul unui sistem operațional specific abordării pe baza de risc, stabilind astfel nivelul de expunere la riscul de spălare a banilor sau finanțarea a actelor de terorism a fiecărei entități supravegheate.

Sistemul de supraveghere off-site presupune aplicarea unor procese analitice de evaluare a unor indicatori de risc, precum și de cuantificare și de încadrare a rezultatelor obținute în intervale prestabilite

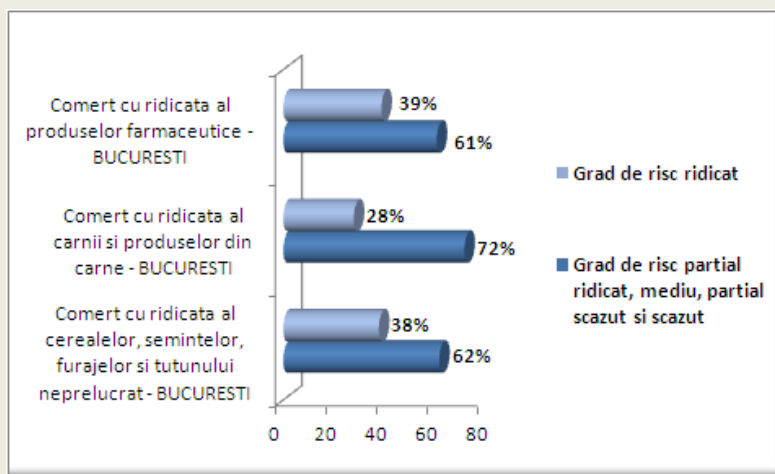
de risc. Prin intermediul acestui sistem se determină nivelul de expunere al entităților supravegheate față de riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, atât prin prisma nivelului de conformare cu obligațiile legale din domeniu, cât și prin prisma activității efectiv desfășurată de entități și/sau de reprezentanții acestora.

În anul 2013 au fost supravegheate off-site un număr total de 1.394 de entități raportoare prin evaluarea gradului de expunere a acestora la riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

OBIECTUL PRINCIPAL DE ACTIVITATE	NUMĂR ENTITĂȚI SUPRAVEGHEATE OFF-SITE
Comerț cu ridicata al cerealelor, semințelor, furajelor și tutunului neprelucrat	292
Comerț cu ridicata al cărnii și produselor din carne	403
Comerț cu ridicata al produselor farmaceutice	699
TOTAL	1.394

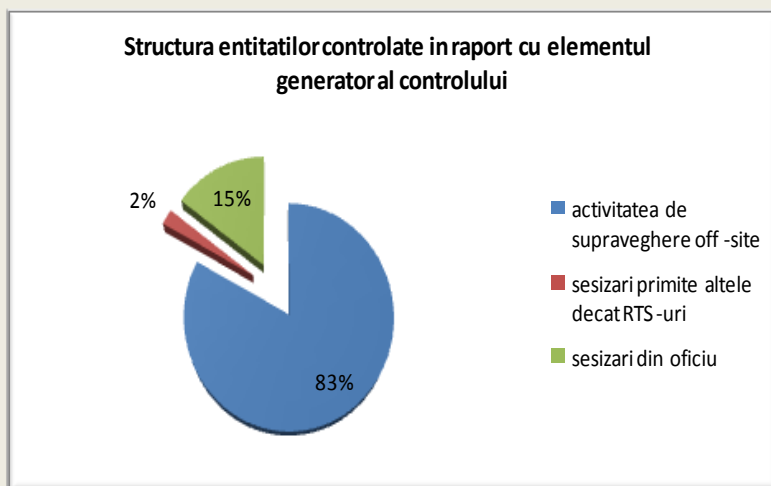
Urmare derulării acestui proces s-a constatat că entitățile care își desfășoară activitatea în domeniul comerțului cu ridicata al produselor farmaceutice prezintă cel mai ridicat nivel de expunere la riscul de neconformitate cu prevederile legislației CSB/CFT.

EXPUNEREA LA RISC A ENTITĂȚILOR SUPRAVEGHEATE OFF-SITE



Pentru implementarea abordării pe baza de risc în procesul de supraveghere a conformității, OFICIUL a inițiat acțiuni de verificare și control la sediul a 254 entități raportoare, identificate în cadrul procesului de supraveghere off-site cu expunere crescută la riscul de spălare de bani și/sau finanțarea terorismului. Suplimentar, un număr de 53 de acțiuni de verificare și control au fost demarate, în anul 2013, în baza unor sesizări primite la nivelul OFICIULUI sau a unor sesizări din oficiu.

PONDERE ENTITĂȚI CONTROLATE/ELEMENT GENERATOR AL CONTROLULUI



În cadrul acestor acțiuni, OFICIUL a urmărit, în primul rând, să crească gradul de conștientizare al entităților raportoare la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, sens în care au fost aplicate un număr de 143 de sancțiuni, în majoritate avertismente. Totodată, la un număr de 80 de entități raportoare controlate au fost identificate operațiuni suspecte de spălare a banilor efectuate de către acestea.

ENTITĂȚI CONTROLATE—TOTAL	307
Entități sancționate	111
Sanctiuni aplicate	143
▪ Amenzi	70
▪ Avertismente	73
Cuquantum sancțiuni	1.23 mil. lei

CONTRIBUȚIA LA IMPLEMENTAREA REGIMULUI SANCTIUNILOR INTERNAȚIONALE

Cadrul legislativ care stabilește competențele OFICIULUI în ceea ce privește implementarea regimului sancțiunilor internaționale este format din:

- ◆ Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale aprobată prin Legea nr. 217/2009;
- ◆ Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 128/2010, pentru modificarea și completarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202/2008;
- ◆ Hotărârea Guvernului nr. 603/2011 pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a modului de punere în

aplicare a sancțiunilor internaționale;

- ◆ Ordinul Președintelui O.N.P.C.S.B. nr. 136/2013 privind aprobarea Normelor metodologice de efectuare a notificărilor și de soluționare a cererilor de autorizare a efectuării unor tranzacții financiare.

Actele normative menționate atribuie Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor următoarele competente în domeniu:

- ◆ OFICIUL este membru al *Consiliului Interinstituțional înființat pentru asigurarea cadrului general de cooperare în domeniul punerii în aplicare în România a sancțiunilor internaționale*;
- ◆ OFICIUL deține autoritatea de supraveghere și control în legătură cu obligațiile ce revin persoanelor fizice și juridice în domeniul aplicării sancțiunilor internaționale;
- ◆ **În scopul prevenirii proliferării nucleare, OFICIUL primește notificări și autorizează (sau nu) efectuarea unor tranzacții financiare;**
- ◆ OFICIUL publică listele cuprinse în Rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, pe website-ul instituției, în scopul aducerii la cunoștința entităților interesate a regimului sancționator impus cu privire la anumite entități și persoane;
- ◆ OFICIUL publică regulamentele și deciziile emise la nivelul Uniunii Europene, referitoare la regimul sancțiunilor internaționale.

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

Având în vedere caracterul transnațional al activităților de spălare a banilor și finanțare a terorismului, OFICIUL participa activ, împreună cu partenerii săi internaționali, la efortul global de combatere a acestor amenințări. Informările financiare joacă un rol cheie în identificarea și urmărirea transferurilor internaționale de fonduri ilicite.

Prin intermediul rețelelor de schimb de informații la care suntem parte, avem capacitatea de a face schimb de informații cu peste 100 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 noastre. 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.

RELAȚII BILATERALE

De la înființarea sa în anul 1999, OFICIUL a încheiat 53 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 2013, instituția a semnat două Declarații de Cooperare cu unitățile de informații financiare din Canada și Panama și au fost purtate negocieri în acest sens cu alte 5 unități de informații financiare.

Totodată, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor 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:

- ◆ **Februarie 2013** - Vizita la sediul OFICIULUI a Comisiei de Etică privind Înalții Demnitari din Armenia în cadrul Proiectului European TAIEX,
- ◆ **Aprilie 2013** - Vizita în Elveția și Liechtenstein a unei delegații române, în cadrul Proiectului „Întărirea capacităților investigative a autorităților române de a confisca și recupera produsele infracțiunii”, coordonat de Ministerul Justiției,
- ◆ **Aprilie 2013** - Vizita la sediul OFICIULUI a unui reprezentant al Asociației Europene a Monedei Electronice,
- ◆ **Mai 2013** - Vizita la sediul OFICIULUI a unei delegații de procurori din Republica Moldova, în cadrul Proiectului European TAIEX, vizită coordonată de Direcția Națională Anticorupție,
- ◆ **Iulie 2013** - Vizita unui reprezentant al FIU Italia, pe probleme de schimb de informații între cele două unități,
- ◆ **Octombrie 2013** - Vizita unei delegații a Comisiei de etică din Kenya, organizată în cadrul unui program de schimb de experiența coordonat de Agenția Națională de Integritate.

RELAȚII MULTILATERALE

În cadrul relațiilor noastre cu organisme internaționale precum Grupul de Acțiune Financiară Internațională, Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare, Consiliul Europei – Comitetul MONEYVAL, FIU.NET, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor 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

PERIOADA	EVENIMENT
IANUARIE	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Reuniunea Grupurilor de Lucru și a Comitetului Egmont, Ostend, Belgia; ◆ Reuniunea specială a Grupurilor de Sondare din cadrul Proiectului FIU.NET și a Europol, Haga, Olanda; ◆ Participarea unui specialist, în calitate de lector, la un seminar de instruire TAIEX adresat autorităților competente din Republica Macedonia, Skopje, Republica Macedonia
FEBRUARIE	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Reuniunea Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului, Bruxelles, Belgia; ◆ Întâlnirea Platformei Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană, Bruxelles, Belgia; ◆ Întâlnirea Consiliului Partenerilor Proiectului FIU.NET, Haga, Olanda;
MARTIE	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Conferința publică organizată de Comisia Europeană privind discutarea pachetului legislativ privind spălarea banilor, Bruxelles, Belgia; ◆ Participarea unui specialist, în calitate de lector, la un seminar de instruire TAIEX adresat Uniunilor Naționale a Notarilor Publici din Statele Membre ale Uniunii Europene, Berlin, Germania;
APRILIE	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Cea de-a 41-a Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei, Strasbourg, Franța; ◆ Prima reuniune tehnică a Grupului de Lucru Servicii Financiare din cadrul Consiliului UE în cadrul procesului de negociere a pachetului legislativ privind spălarea banilor, Bruxelles, Belgia;

MAI	◆ Întâlnirea Consiliului Partenerilor Proiectului FIU.NET, organizată la Haga, Olanda;
IUNIE	◆ Cea de-a 5-a întâlnire a Conferinței Statelor Părți la Convenția Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului (C198 - COP), Strasbourg, Franța; ◆ Participarea unui specialist, în calitate de lector, la cel de - al doilea seminar de instruire TAIEX adresat autorităților competente din Republica Macedonia, Skopje, Republica Macedonia;
IULIE	◆ Cea de-a 21-a Reuniune Plenară a Grupului Egmont, Sun City, Africa de Sud;
SEPTEMBRIE	◆ Reuniune pregătitoare pentru Raportul României la Moneyval - Runda a IV a de evaluare, Strasbourg, Franța; ◆ Cea de-a 42-a Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei, Strasbourg, Franța; ◆ Întâlnirea Consiliului Partenerilor Proiectului FIU.NET, organizată la Haga, Olanda; ◆ Seminar de instruire a evaluatorilor privind Conferința Statelor Părți la Convenția Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului (C198-COP), Baku, Azerbaidjan;
OCTOMBRIE	◆ A doua reuniune tehnică a Grupului de Lucru Servicii Financiare din cadrul Consiliului UE în cadrul procesului de negociere a pachetului legislativ privind spălarea banilor, Bruxelles, Belgia; ◆ Cea de-a 18-a întâlnire a Platformei UE a FIU-urilor, Bruxelles, Belgia; ◆ Cel de-al 12-lea exercițiu de tipologii realizat în comun de Consiliul Europei - Comitetul Moneyval și Grupul Egmont;
NOIEMBRIE	◆ Seminar de instruire pentru evaluatori privind Recomandările FATF organizat de Consiliul Europei - Comitetul Moneyval;
DECEMBRIE	◆ Cea de-a 43-a Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei, Strasbourg, Franța.

PROIECTE DE CERCETARE DERULATE LA NIVELUL ORGANIZAȚIILOR INTERNAȚIONALE

Proiectul de tipologii “Spălarea banilor prin intermediul faptelor de comerț în economiile bazate preponderent pe tranzacții cu numerar”

- ◆ **Coordonatori** - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Unitatea de Informații Financiare a Ucrainei,
- ◆ **Scopul proiectului** - identificarea tipologiilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului prin intermediul faptelor de comerț în economiile bazate preponderent pe tranzacții cu numerar,
- ◆ **Perioada de derulare** - decembrie 2010 - decembrie 2013,
- ◆ **Componenta grupului de lucru** - Israel, Muntenegru, Polonia, România, Federația Rusă și Ucraina,
- ◆ **Stadiul proiectului** - finalizat; urmează publicarea pe website-ul Consiliului Europei—
www.coe.int/MONEYVAL

Proiectul de analiza financiara 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,
- ◆ **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 – iunie 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,
- ◆ **Stadiul proiectului** - în derulare; va fi finalizat în luna iunie 2014 prin publicarea raportului.

MISIUNI DE EVALUARE

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 cu standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Raportul de evaluare va fi supus adoptării în cadrul celei de-a 44-a Reuniuni Plenare a Comitetului MONEYVAL, din luna aprilie 2014.

PROIECTE CU FINANȚARE NERAMBURSABILĂ

Proiectul “*Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului*”

Proiectul este finanțat în cadrul Ariei de concentrare tematică 6 – “*Îmbunătățirea reglementărilor în sectorul financiar și întărirea piețelor financiare și a instituțiilor*” - Acordul-cadru între Guvernul României și Consiliul Federal Elvețian privind implementarea Programului de Cooperare Elvețiano - Român, vizând reducerea disparităților economice și sociale în cadrul Uniunii Europene extinse.

◆ **Obiective specifice:**

- Creșterea eficienței componentei de raportare a sistemului CSB/CFT prin standardizarea calității rapoartelor de tranzacții suspecte transmise de entitățile raportoare,
- Creșterea eficienței componentei de intelligence a sistemului, prin dezvoltarea valorii produselor generate de OFICIU,
- Creșterea nivelului de conștientizare al beneficiarilor produselor de intelligence diseminate de OFICIU, în legătura cu valoarea acestora.

◆ **Componentele proiectului:**

- componenta de investiții dedicată achiziționării unei soluții complete și integrate de analiză a informațiilor financiare, precum și a unei soluții de

tip „e-learning”, precum și a componentelor hardware necesare implementării celor două soluții software;

- componenta de instruire și creștere a capacității profesionale la nivelul componentelor sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

◆ **Perioada de implementare** – 2014—2016.

◆ **Buget** - 2.530.000 CHF, din care 2.150.500 CHF contribuție elvețiană, iar 379.500 CHF co-finanțare națională.

Proiectul HEMOLIA - *Hybrid Enhanced Money Laundering Intelligence, Investigation, Incrimination and Alerts* finanțat de Comisia Europeană

◆ **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,

◆ **Budget** – 4.361.954 euro. Suma alocată Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru implementarea acestui proiect este de 220.000 euro.

RESURSELE INSTITUȚIEI

Operațiunile OFICIULUI au înregistrat creșteri semnificative în ultima decadă, atât în ceea ce privește scopul cât și complexitatea lor. Abilitatea noastră de a ne aduce la îndeplinire mandatul este direct proporțională cu capacitatea de adaptare a organizației, profesionalismul și dedicarea angajaților și instrumentele și resursele pe care le punem la dispoziția acestora pentru îndeplinirea atribuțiilor. În acest context, OFICIUL acordă o atenție deosebită managementului eficient al resurselor umane, tehnice, financiare și securității.

RESURSE UMANE

Un nivel ridicat de performanță la nivel intern constituie premisa unei valori adăugate sporite pentru beneficiarii externi ai produselor informaționale generate de instituție. În acest sens, personalul de specialitate constituie cea mai importantă resursă a Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor. Întregul personal trebuie să își îndeplinească atribuțiile în mod profesionist și totodată poartă responsabilitatea atingerii obiectivelor instituționale prin garantarea, în îndeplinirea sarcinilor, a unui raport cost-beneficiu cât mai avantajos și prin identificarea oportunităților de îmbunătățire și eficientizare a activității.

Instituția generează valoare adăugată prin procese suplă, analize profesioniste și schimb corespunzător de informații astfel încât să sprijine sectorul financiar, autoritățile de aplicare a legii, de control financiar-fiscal și autoritățile de reglementare și supraveghere, în adoptarea unor decizii justificate.

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 2013, numărul total al angajaților Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a fost de 93 persoane. Specialiștii OFICIULUI au participat, în perioada de referință, la programe de dezvoltare profesională în următoarele domenii:

- ◆ utilizarea aplicațiilor software dedicate analizei informațiilor,
- ◆ managementul riscului, etică și integritate instituțională,
- ◆ sistemul normativ al Uniunii Europene,
- ◆ controlul intern/managerial,
- ◆ legislația muncii,
- ◆ control financiar preventiv,
- ◆ sănătate și securitate în muncă.

MANAGEMENTUL INFORMAȚIILOR ȘI TEHNOLOGIA INFORMAȚIILOR

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este dependent de existența unei infrastructuri IT sofisticate pentru primirea și colectarea în siguranță a peste 20.000 de rapoarte anual.

În același timp, această infrastructura permite analiștilor financiari să sorteze informațiile, să le analizeze și să genereze intelligence financiar pentru agențiile de aplicare a legii și structurile de securitate națională. În ultimul an, OFICIUL a derulat o analiză extinsă asupra sistemelor sale analitice și instrumentelor de prelucrare a datelor.

În calitate de structura de intelligence, OFICIUL trebuie să investească continuu în tehnologiile de management al informațiilor, care să îi permită analiza eficientă a volumelor mari de informații financiare și furnizarea, în timp util, către beneficiari, a produselor de intelligence financiar.

În anul 2013 a fost inițiat un proiect în cadrul Programului de Cooperare Româno – Elvețian dedicat achiziției unei soluții complete și integrate de analiză a informațiilor financiare. Această investiție constituie un efort complex derulat pe o bază multianuală, susținând obiectivul nostru prioritar de modernizare a sistemelor de management al informațiilor și al instrumentelor analitice.

SECURITATE

Securitatea datelor și informațiilor constituie un obiectiv central pentru activitățile și operațiunile OFICIULUI. În anul 2013, instituția a urmărit sporirea protecției spațiului fizic în care își desfășoară activitatea, precum și întărirea securității sistemelor informaționale.

Totodată, toți angajații au beneficiat de sesiuni de instruire în domeniul securității și protecției informațiilor clasificate.

Pe viitor, OFICIUL va continua să își întărească programul de securitate în scopul protejării informațiilor, a activelor și a operațiunilor, în fața oricăror riscuri care le pot compromite.

RESURSE FINANCIARE

Bugetul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat pentru anul 2013 prin Legea bugetului de stat pe anul 2013, nr.5/2013 și rectificat prin Ordonanța Guvernului *cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2013, nr.17/2013* și Ordonanța de urgență a Guvernului *cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2013, nr.99/2013* a fost în sumă de 10.167.000 lei, după cum urmează în tabelul următor.

CAPITOL	Denumire indicator	Credite bugetare la 31.12.2013	Execuție 31.12.2013	Grad de utilizare (%)
50.00	TOTAL GENERAL	10.167.000	10.081.249	99,16
50.01	CHELTUIELI BUGET DE STAT	9.909.000	9.827.688	99,18
51.01	Autorități publice și acțiuni externe, din care	9.909.000	9.827.688	99,18
	◆ Cheltuieli curente, din care:	9.879.000	9.841.819	99,62
	◆ Cheltuieli de personal	8.941.000	8.931.961	99,90
	◆ Bunuri și servicii	808.000	791.595	97,97
	◆ Alte transferuri	18.000	17.675	98,19
	◆ Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare	112.000	100.588	89,81
	◆ Cheltuieli de capital, din care:	30.000	28.441	94,80
	◆ Active nefinanciare	30.000	28.441	94,80
	◆ Plăți efectuate în anii precedenți și recuperate în anul curent	-	-42.572	-
50.08	Fonduri externe nerambursabile	258.000	253.561	98,28
51.08	Autorități publice și acțiuni externe, din care	258.000	253.561	98,28
	◆ Cheltuieli curente, din care	258.000	253.561	98,28
	◆ Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare	258.000	253.561	98,28

În perioada 02.09.2013 - 30.09.2013, Curtea de Conturi a României a efectuat, 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 2012*”, opinia exprimată fiind una fără rezerve. Totodată, prin certificatul de conformitate nr.40867/09.10.2013 a fost certificată conformitatea contului de execuție pe anul 2012, încheiat de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

CE CONȚINE UN PRODUS DE INTELLIGENCE FINANCIAR?

PERSOANE IMPLICATE

- ❖ Nume și alte date de identificare
 - Cetățenia
 - Detalii relevante privind istoricul infrațional
 - Legături între persoane / entități suspecte
 - Interesele financiare ale unei persoane în legătură cu o entitate în numele căreia a efectuat tranzacții suspecte
 - Numele persoanei în legătura cu care există suspiciuni ca ar controla tranzacția
 - Numele și datele de identificare ale persoanei în numele căreia este efectuată o tranzacție

ENTITĂȚI IMPLICATE

- Numele entității și alte date de identificare
- Numele și datele de identificare ale asociaților / administratorilor entității suspecte
- Numele oricărei persoane sau entități care acționează în numele entității suspecte
- Adresa și sediul social
- Informații privind istoricul infrațional al entităților implicate și/sau persoanelor care acționează în numele lor
- Legăturile între persoanele/entitățile în legătură cu care există elemente de suspiciune
- Interesele financiare ale unei entități în numele căreia sunt efectuate operațiuni suspecte
- Numele entității în legătură cu care există suspiciuni că ar controla tranzacția
- Numele și datele de identificare ale entității în numele căreia este efectuată o tranzacție

INFORMAȚII PRIVIND CONTURILE / TRANZACȚIILE

- Numărul de cont tipul tranzacției data efectuării tranzacțiilor
- Valoarea tranzacției
- Numele instituției prin intermediul căreia a fost efectuată tranzacția
- Numele persoanelor/entităților implicate în tranzacție
- Numele și datele de identificare ale persoanelor împuternicite pe un anumit cont

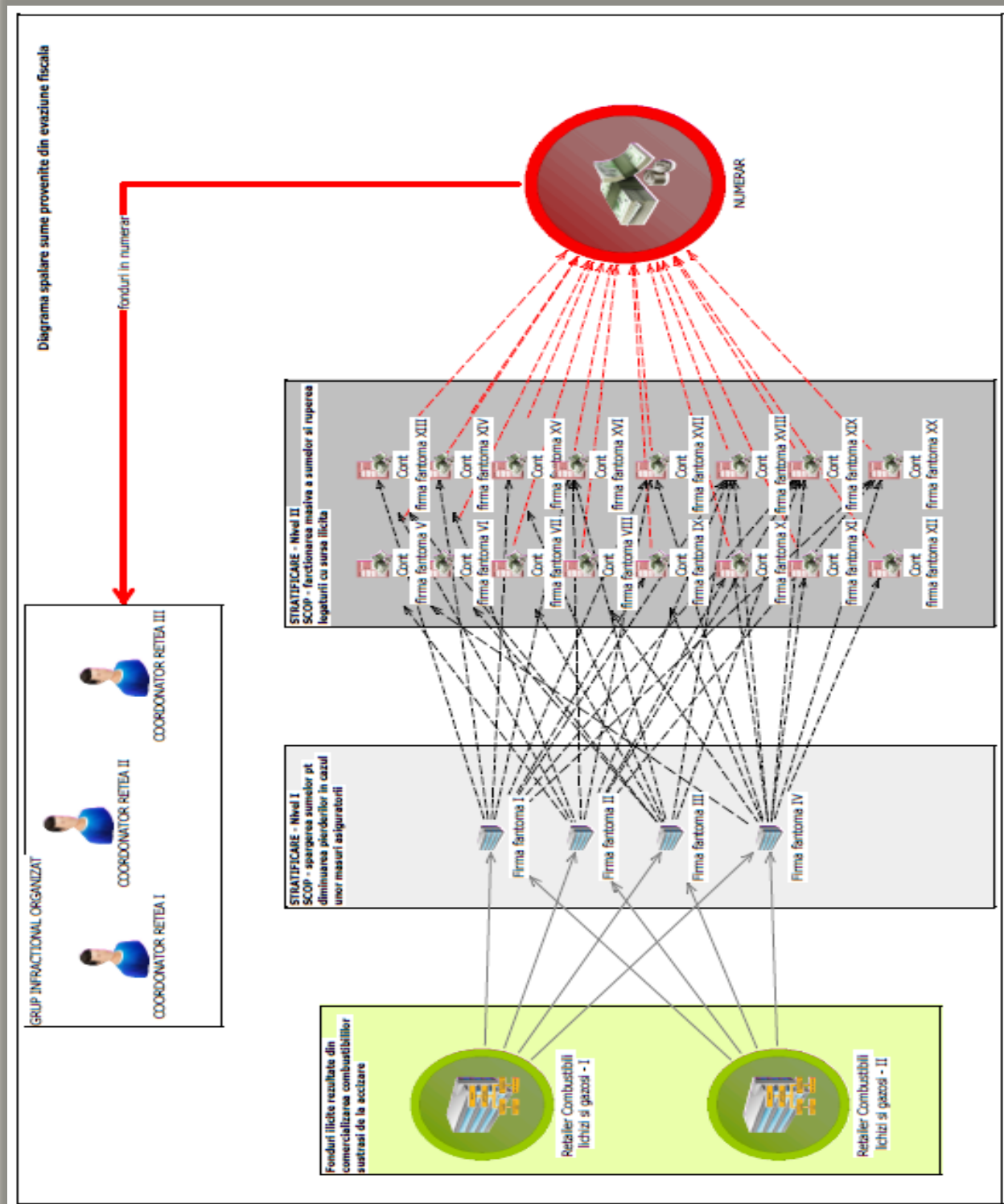
RAPOARTE

- Numărul, valoarea și tipurile de rapoarte pe care se bazează un produs de intelligence financiar
- Numărul și categoriile de persoane sau entități care au întocmit aceste rapoarte

ALTE INFORMAȚII

- Suspiciunile relevante în baza cărora o entitate a întocmit un raport de tranzacții suspecte
- Indicatori de spălare de bani și finanțarea terorismului în legătură cu tranzacțiile analizate

CAZURI RELEVANTE



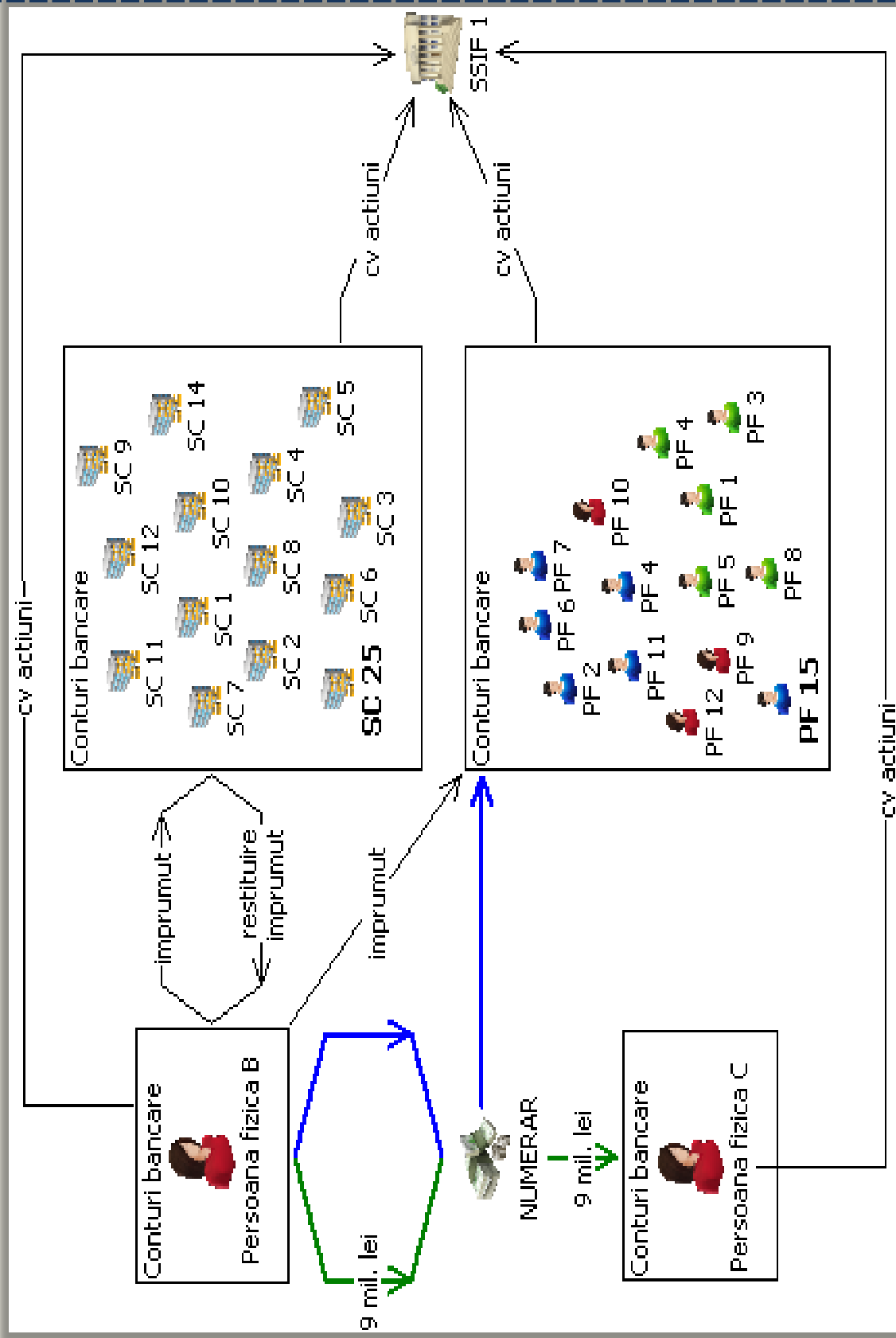
Un grup de trei cetățeni romani au pus bazele unei rețele specializate în comiterea de fraude fiscale prin neplata accizelor aferente unor cantități semnificative de carburanți, sumele rezultate fiind stratificate prin intermediul conturilor mai multor persoane juridice controlate.

Astfel, un grup de distribuitori de carburanți lichizi și gazoși au obținut fonduri semnificative din comercializarea unor cantități importante de combustibili sustrași de la accizare. Fiind un cash intensive business, aceste fonduri erau plasate în sistemul financiar prin depuneri zilnice în contul curent al distribuitorilor sub pretextul unor încasări din vânzări.

Ulterior, sumele erau transferate din aceste conturi în conturile a patru persoane juridice al căror obiect de activitate venea în contradicție cu justificarea economică a operațiunii, declarată băncii. Acest prim nivel de tranzacționare avea ca scop spargerea sumelor în conturile unor societăți comerciale fantomă controlate prin persoane interpuse.

În continuare, din conturile celor patru persoane juridice, fondurile erau transferate în conturile a peste cincisprezece societăți comerciale fantomă, controlate de asemenea prin persoane interpuse, în scopul unei stratificări suplimentare menite să rupă legătura acestora cu originea lor ilicită.

Toate aceste operațiuni de creditare erau urmate imediat de retragerea în numerar a fondurilor folosindu-se justificări de tipul *achiziții de la persoane fizice*, beneficiarii reali intrând în posesia fizică a unor sume semnificative foarte greu de urmărit.



Oficiul a fost sesizat asupra operațiunilor efectuate de persoana fizică A, împuternicită pe conturile persoanei fizice B și salariată în firmele controlate de persoana fizică B. Astfel, în interval de 2 săptămâni, persoana fizică A a efectuat retrageri în sumă de 9 mil. lei din contul persoanei fizice B, fondurile fiind depuse în numerar în conturile persoanei fizice C. În aceeași perioadă, din conturile persoanelor fizice B și C au fost efectuate transferuri către SSIF 1 cu justificarea “c/v acțiuni”.

Analiza operațiunilor efectuate prin conturile persoanei fizice B a pus în evidență un volum mult mai mare al tranzacțiilor derulate pe același tipar. În decurs de un an de zile, în conturile persoanei fizice B au fost efectuate frecvente operațiuni de creditare / debitare cu titlu de “restituire împrumut”/“împrumut” cu un număr de 25 de societăți comerciale (controlate de persoana fizică B) și 15 persoane fizice, majoritatea dintre acestea îndeplinind succesiv atât calitatea de ordonator cât și pe cea de beneficiar. Volumul total al fondurilor astfel rulate a fost de aproximativ 60 mil. lei. Printre operațiunile de creditare / debitare prin transfer au fost intercalate operațiuni de retragere în numerar efectuate de persoana fizică A. Fondurile astfel obținute au fost depuse în numerar în conturile mai multor persoane fizice de unde au fost transferate către SSIF 1 cu justificare “cv acțiuni”. De asemenea, în conturile celor 25 de societăți comerciale au fost identificate transferuri către SSIF 1 cu justificarea “cv acțiuni”. O parte importantă a acțiunilor astfel achiziționate au fost ale emitentului societate comercială G COM SA.

Din analiza activității conturilor clienților de la SSIF 1 au fost identificate o serie de situații, după cum urmează:

1) au existat clienți care au achiziționat acțiuni, inclusiv prin tranzacții cross, utilizând bani împrumutați de la alți clienți în baza acordurilor de utilizare a disponibilităților, în urma acestor tranzacții nefiind înregistrate solduri debitoare. Cu toate acestea, în cazul unor clienți, deși au fost utilizate fonduri împrumutate, acestea nu au acoperit valoarea tranzacțiilor de cumpărare, fiind înregistrate solduri debitoare;

2) au existat clienți care au efectuat tranzacții de cumpărare fără a dispune de bani, înregistrând astfel solduri debitoare;

3) au fost identificate conturi de clienți din care au fost acordate împrumuturi deși nu aveau disponibilități, fiind astfel înregistrate solduri debitoare.

Rezultatul verificărilor efectuate la SSIF 1 coroborat cu operațiunile efectuate prin intermediul conturilor persoanei fizice B a pus în evidență faptul că beneficiarul real al tranzacțiilor efectuate prin intermediul SSIF 1 - de cumpărare de acțiuni ale societății comerciale G COM SA - a fost persoana fizică B.

Ulterior, societățile comerciale controlate de persoana fizică B au vândut, în aceeași zi, prin intermediul SSIF 1 pachete importante de acțiuni ale societății comerciale G COM SA, în valoare cumulată de aproximativ 50 mil. lei.

DATE STATISTICE - 2013

I. DEPUNERI / RETRAGERI DE NUMERAR > 15.000 Euro

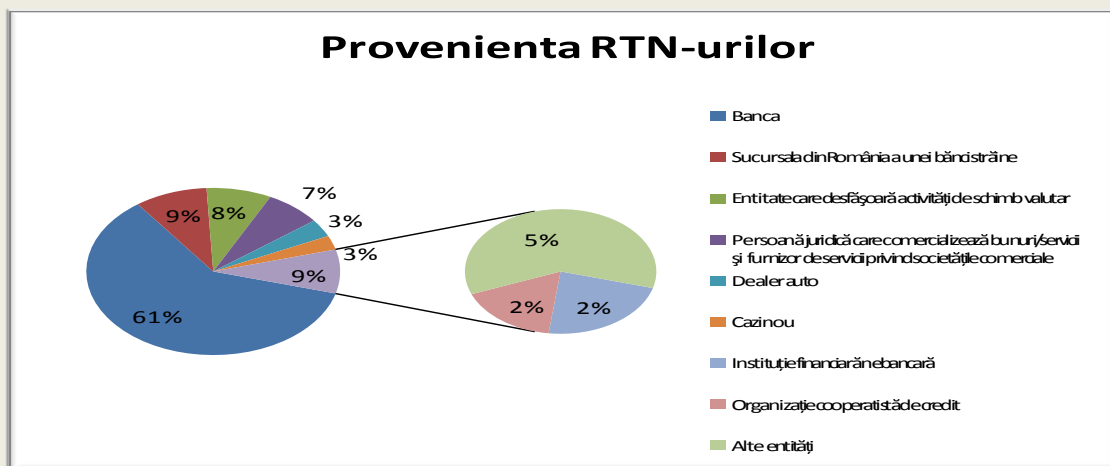
În conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, republicată, entitățile prevăzute la art. 10 raportează Oficiului operațiunile de depunere/retragere de numerar în sume mai mari de 15.000 euro. În anul 2013, au fost transmise OFICIULUI 9.721 de astfel de rapoarte.

Date urmărite	Anul 2011	Anul 2012	Anul 2013
Nr. rapoarte	11.005	10.250	9.721
Nr. total operațiuni	5.639.158	6.231.249	6.213.590

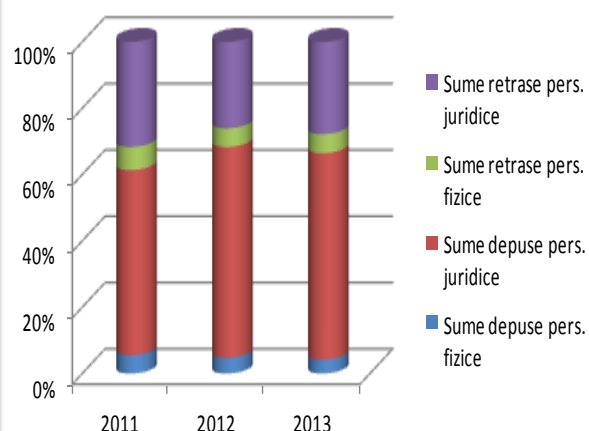
Cele 9.721 rapoarte reflectă un număr total de 6. 213.590 operațiuni (în scădere cu 0,3% față de 6.231.249 operațiuni în 2012), dintre care 5.290.750 au fost operațiuni de depunere numerar, în sumă totală de 32.078.837.686 euro, iar 922.840 reprezintă operațiuni de retragere numerar, în sumă totală de 16.179.491.934 euro

Comparativ cu anul 2012 (10.250 rapoarte) se constată o scădere a numărului total de rapoarte cu 5,2%.

Date urmărite	Anul 2011	Anul 2012	Anul 2013
Nr. rapoarte	11.005	10.250	9.721
Nr. total operațiuni	5.639.158	6.231.249	6.213.590



Evoluția sumelor cuprinse în RTN (mil. euro)



Evoluția sumelor cuprinse în tranzacțiile cu numerar

Un procent de 6,3% din total depuneri aparține persoanelor fizice, iar 93,7% persoanelor juridice;

Au fost retrase de persoane fizice circa 17% din total, în timp ce persoanele juridice au retras 83 % din total.

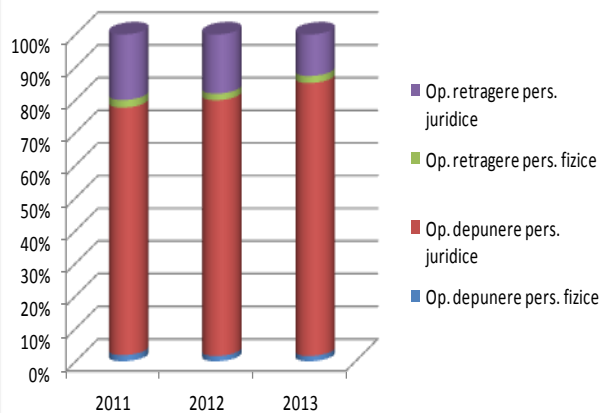
În ceea ce privește sumele tranzacționate de persoanele juridice, se constată o scădere cu 0,2% la sumele depuse, în timp ce, la sumele retrase, a fost înregistrată o creștere cu 8,8%.

În urma analizei sumelor tranzacționate de persoanele fizice se constată o scădere cu 10,2% a sumelor depuse, iar în ceea ce privește sumele retrase se constată o creștere cu 4,1%.

Sume tranzacționate (mil. euro)

Date urmărite/Anul	2011	2012	2013
Sume depuse pers. fizice	2400	2244	2015
Sume depuse pers. juridice	24352	30119	30064
Total sume depuse	26752	32363	32079
Sume retrase pers. fizice	3034	2651	2759
Sume retrase pers. juridice	13786	12339	13420
Total sume retrase	16820	14990	16179

Evoluție nr. operațiuni cuprinse în RTN



Evoluția numărului de operațiuni cuprinse în RTN:

Comparativ cu anul 2012 operațiunile de depunere numerar au crescut cu 6,3%, în timp ce suma totală depusă a scăzut cu 0,9%.

Față de anul 2012, operațiunile de retragere în numerar au scăzut 26,4%, în timp ce suma retrasă a crescut cu 7,9%.

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.

II. TRANSFERURI EXTERNE > 15.000 Euro

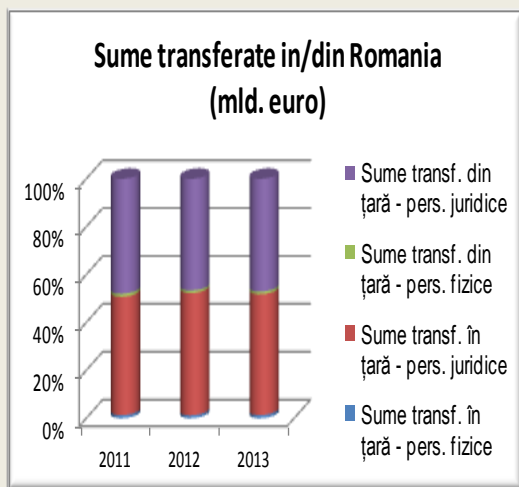
În anul 2013, au fost înregistrate 7.167 rapoarte de transferuri externe în și din conturi din România, cuprinzând 2.015.769 de operațiuni, rapoarte primite de la instituții de credit (5882) și de la sucursalele din România ale unor institutii de credit din state terțe (1285).

Comparativ cu anul 2012, deși numărul rapoartelor transmise la Oficiu a scăzut cu 4%, numărul operațiunilor a crescut cu 9,2%.

Date urmărite	Anul 2011	Anul 2012	Anul 2013
Nr. total rapoarte	7.623	7.471	7.167
Nr. total operațiuni	1.728.748	1.846.366	2.015.769

II.1. Situația transferurilor pe țări în 2013

Transferuri externe din/în România > 15.000 euro raportate în anul 2013

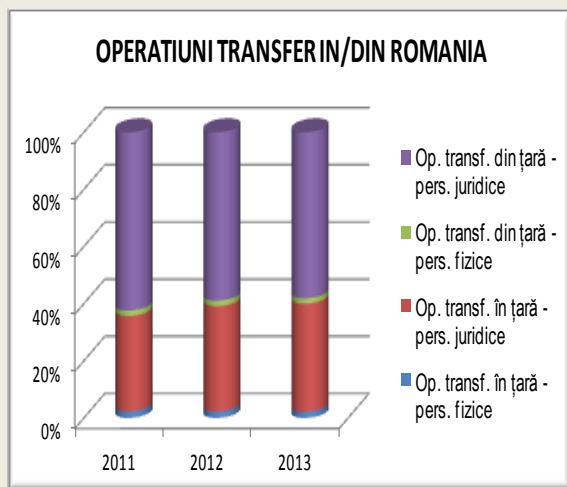


Se constată o creștere cu 2,4% a sumelor ieșite din țară, și o creștere cu 1,34% a sumelor intrate în țară, această creștere fiind dată de operațiunile efectuate de persoanele juridice, în cazul persoanelor fizice, încasările externe au crescut cu 10,8% iar transferurile externe au crescut cu 5,13%.

Se constată că persoanele fizice au transferat în țară 2.054.015.896 euro, prin intermediul a 42.449 operațiuni, și au transferat din România 1.635.784.887 euro, prin intermediul a 37.655 operațiuni.

O activitate mult mai intensă de transfer de bani se constată la persoanele juridice. Astfel, prin intermediul a 764.121 operațiuni au intrat în țară 77.982.339.598 euro și au ieșit 71.785.139.602 euro, sume transferate prin 1.171.544 operațiuni.

SUME TRANSFERATE ÎN/DIN ROMANIA (MLD. EURO)			
Date urmărite/Anul	2011	2012	2013
Sume transf. în țară - pers. fizice	1,75	1,85	2,05
Sume transf. în țară - pers. juridice	67,10	75,09	75,93
Sume transf. în țară	68,85	76,94	77,98
Sume transf. din țară - pers. fizice	1,70	1,56	1,64
Sume transf. din țară - pers. juridice	65,65	68,56	70,15
Sume transf. din țară	67,35	70,12	71,79



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 126.895.611.538 Euro, pentru încasările rezidenților de la nerezidenți și valoarea de 137.620.427.014 Euro pentru plățile rezidenților către nerezidenți pe teritoriul României.

Din valoarea totală a sumelor transferate din țară în anul 2013 o pondere mică, de circa 1,32% (946.132.026 euro), a fost transferată către paradisuri fiscale iar 0,6% din sumele intrate în țară au venit din paradisuri fiscale, respectiv 476.506.805 euro.

