



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

RAPORT DE ACTIVITATE 2012

Misiunea Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor constă în 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.

Cuprins

I. SINTEZA ACTIVITATII INSTITUTIEI IN ANUL 2012.....	4
II. SISTEMUL ROMÂNESC DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI	5
Informații contextuale.....	5
Componentele sistemului românesc de lupta împotriva spalarii banilor/finanțării terorismului	6
Legislația relevantă în domeniu	6
III. OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR.....	8
Misiune	8
Viziune	8
Management si structura organizaționala	8
Rolul si funcțiile Oficiului Național de Prevenire si Combateră a Spalarii Banilor	8
IV. COLECTAREA, ANALIZA, PROCESAREA SI DISEMINAREA INFORMATIILOR	10
Colectarea informațiilor	10
Rapoarte de Tranzacții cu Numerar (RTN)	10
Rapoarte de Transferuri Externe (RTE).....	12
Rapoarte de Tranzacții Suspecte (RTS).....	14
Procesarea si analiza informațiilor	15
Diseminarea informațiilor	17
Recomandarea FATF nr. 29	18
Diseminarea spontana.....	18
Diseminare la cerere	19
Rolul O.N.P.C.S.B. in combaterea finanțării terorismului.....	19
V. ASIGURAREA CONFORMITATII SECTORULUI FINANCIAR SI NON-FINANCIAR CU PREVEDERILE LEGII NR. 656/2002(R) SI ALE LEGISLATIEI SECUNDARE	20
Instruirea entităților raportoare.....	20
Supravegherea entităților raportoare	22
Controlul entităților raportoare	22
Implementarea regimului sancțiunilor internaționale.....	23
VI. COOPERARE SI PARTENERIAT	24
Cooperarea interna	24
Schimbul internațional de informații	25

Participarea la efortul internațional de lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului	26
Evaluarea României din partea organizațiilor internaționale de profil	28
VII. FUNCȚII SUPTORT	28
Atragerea proiectelor cu finanțare nerambursabilă	28
<i>Proiectul Hybrid Enhanced Money Laundering Intelligence, Investigation, Incrimination and Alerts (HEMOLIA)</i>	28
<i>Programul de cooperare Elvetiano-Roman</i>	29
<i>Proiectul Rețeaua securizată pentru realizarea schimbului de informații la nivelul autorităților de aplicare a legii din România, conectată la rețeaua securizată EUROPOL-SIENA (SIENRO)</i>	29
Resurse umane	29
Execuția bugetară	29
Anexa I – Legislație	31
Anexa II – Organigrama O.N.P.C.S.B.	32
Anexa III – Analiza schimbului internațional de informații derulat de O.N.P.C.S.B.	33
Anexa IV – Evoluții identificate în legătură cu activitatea de spălarea banilor	35

I. SINTEZA ACTIVITATII INSTITUTIEI IN ANUL 2012

Colectarea informațiilor

- 10.250 Rapoarte de Tranzacții cu Numerar primite (6.231.249 operațiuni depunere/retragere numerar)
- 7.471 Rapoarte de Transferuri Externe primite (1.846.366 operațiuni de transfer)
- 4.637 Rapoarte de Tranzacții Suspecte primite

Analiza si diseminarea informațiilor

- 4.462 analize efectuate
- 384 analize diseminate autoritatilor competente

Suținerea eforturilor agențiilor de aplicare a legii

- Interacțiune permanenta cu agențiile de aplicare a legii prin schimbul de informații
- 327 răspunsuri transmise la solicitările de informații ale agențiilor de aplicare a legii

Contribuția la efortul internațional de lupta împotriva SB/FT

- 161 solicitări de informații adresate unitatilor de informații financiare partenerere
- 248 solicitări de informații primite de la unitati de informații financiare partenerere
- 25 de participări la lucrările organismelor internaționale de profil
- Implicarea directa in 3 proiecte cu finanțare nerambursabila

Instruirea entităților raportoare

- 22 sesiuni de instruire
- 826 participanți la sesiunile de instruire

Supravegherea si controlul entităților raportoare

- 1.631 entitati raportoare supravegheate off-site
- 192 acțiuni de control la entitățile raportoare
- 2 autorizări prealabile pentru transferurile de fonduri către/din Iran

II. SISTEMUL ROMÂNESC DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

Informații contextuale

Scopul principal al celor care săvârșesc infracțiuni constă în obținerea de profituri imediate care să le susțină stilul de viață și care să fie reinvestite în alte activități ilicite. Spălarea banilor reprezintă procesul prin care infractorii încearcă să ascundă originea reală a activelor provenite din savarsirea de infracțiuni. Dacă acest lucru se realizează cu succes, activele își pierd identitatea infracțională și dobândesc o aparență legitimă.

Etapele procesului de spălare a banilor

Etapa 1 – Plasarea

Prima etapă în procesul de spălare a banilor constă în plasarea în sistemul financiar a fondurilor ilicite, prin intermediul unei instituții financiare sau non-financiare.

Etapa 2 - Stratificarea

Intervine după introducerea fondurilor ilicite în sistemul financiar și constă în efectuarea unor tranzacții multiple pentru a ascunde originea fondurilor și ruperea fluxului documentar în legătura cu acestea.

Etapa 3 – Integrarea

Presupune reintroducerea fondurilor în economia legitimă și crearea aparentei de fonduri curate pentru a permite utilizarea ulterioară a acestora de către infractori.

Fluxurile masive de bani murdari sunt însă o amenințare la adresa economiei de piață a unui stat. Ele afectează încrederea în reputația și stabilitatea sectorului financiar și non-financiar, în general, și în integritatea instituțiilor de credit în special.

Nevoia unei strategii globale de combatere a spălării banilor a devenit evidentă la mijlocul

anilor '80 pe fondul intensificării traficului de droguri. *Convenția Organizației Națiunilor Unite pentru combaterea traficului ilicit de narcotice și substanțe psihotrope* (Viena, 1988) a fost primul act internațional care a subliniat necesitatea privării infractorilor de activele rezultate din traficul de droguri. În acel context, s-a conștientizat faptul că instituțiile financiare și non-financiare pot fi o sursă importantă de informații pentru lupta împotriva spălării banilor.

În anul 1989 a fost înființat Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF), organism interguvernamental care are ca obiectiv elaborarea standardelor de luptă împotriva spălării banilor, în scopul generării unui răspuns coordonat la acest tip de amenințare. În baza recomandărilor FATF, jurisdicțiile din întreaga lume și-au stabilit sisteme de prevenire și combatere a spălării banilor.

Unul din standardele FATF recomandă statelor înființarea unei unități de informații financiare (UIF) care să activeze ca centru național pentru primirea, analizarea și diseminarea către autoritățile de aplicare a legii, a informațiilor relevante pentru lupta împotriva spălării banilor. Rolul unei astfel de structuri, de analiză a datelor financiare și generare de *intelligence financiară*, constituie un element cheie în lupta împotriva spălării banilor.

Urmare evenimentelor din septembrie 2001, mandatul FATF și implicit al autorităților implicate în lupta împotriva spălării banilor a fost extins prin includerea în sarcina acestora și a atribuțiilor de prevenire și combatere a finanțării terorismului.

Etapele finanțării terorismului

Finanțarea terorismului presupune solicitarea, colectarea sau punerea la dispoziție de fonduri, în scopul folosirii pentru comiterea de acte teroriste sau pentru sprijinirea organizațiilor teroriste. Fondurile pot proveni atât din surse licite cât și din surse ilicite.

Scopul principal al entităților implicate în finanțarea terorismului nu este acela de ascundere a originii

fondurilor ci de ascundere a activității de finanțare in sine si a naturii activității finanțate.

Etapele finanțării terorismului sunt:

- **Colectarea**, prin tehnici diverse, de fonduri din surse licite si ilicite,
- **Transferul** fondurilor către entitățile teroriste cu încercarea de disimulare a scopului,
- **Utilizarea** fondurilor in scopul savarsirii de acte teroriste.

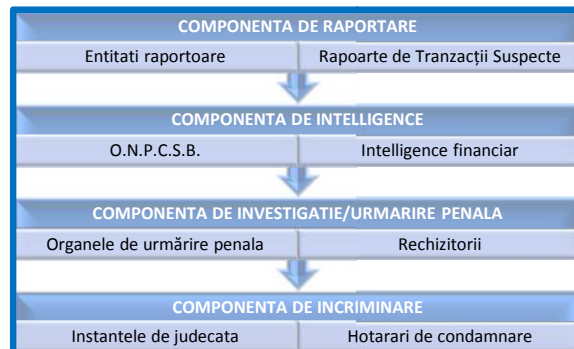
Componentele sistemului romanesc de lupta împotriva spalarii banilor/finanțării terorismului

Problematika prevenirii si combaterii spalarii banilor si finanțării terorismului a reprezentat o prioritate pentru România inca din anul 1999.

Existența acestor riscuri și amenințări a determinat autoritățile statului să adopte un set de măsuri instituționale și legislative specifice, care sunt integrate în *sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului*. Acesta cuprinde atât subiecți de drept privat cât și instituții publice, și este structurat pe patru 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 Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor;
2. **INTELLIGENCE** – pe baza rapoartelor primite, Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor generează *intelligence financiar* util pentru nevoile operaționale si strategice ale organelor de investigație/urmărire penala;
3. **INVESTIGATIE/URMARIRE PENALA** – organele de investigație/urmărire penala efectuează investigația/urmărirea penala in cazurile ce au ca obiect savarsirea infracțiunii de spălare de bani si/sau finanțarea terorismului;

4. **INCRIMINARE** – rechizitoriile generate in cadrul componentei anterioare constituie acte de sesizare pentru instanțele competente sa judece cauzele având ca obiect infracțiunea de spălare de bani si/sau finanțarea terorismului.



*Diagrama Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor

În cadrul acestei „construcții” de cooperare inter-instituțională, Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor are rolul de a asigura informarea corespunzătoare a *actorilor* din sistem in legătura cu riscurile de spălare de bani/finanțarea terorismului existente. Acest fapt se realizează prin acoperirea componentei de *intelligence* a sistemului.

Legislația relevantă în domeniu

Legea nr. 656/2002 *pentru prevenirea si sancționarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finanțării actelor de terorism*, republicata (Legea nr. 656/2002(r)) reprezintă legea cadru in domeniul luptei împotriva spalarii banilor si finanțării terorismului.

Actul normativ incriminează in art. 29 următoarea conduita ca infracțiune de spălare a banilor:

„a) schimbarea sau transferul de bunuri cunoscând ca provin din savarsirea de infracțiuni in scopul ascunderii sau disimulării originii ilicite a acestor bunuri sau in scopul de a ajuta persoana care a savarsit infracțiunea din care

provin bunurile sa se sustragă de la urmărirea, judecata sau executarea pedepsei;

b) ascunderea sau disimularea adevăratei naturi a provenienței, a situării, a dispoziției, a circulației sau a proprietatii bunurilor, ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând ca bunurile provin din savarsirea de infracțiuni;

c) dobândirea deținerea sau folosirea de bunuri, cunoscând ca acestea provin din savarsirea de infracțiuni.”

Cat privește finanțarea actelor de terorism, Legea nr. 656/2002(r) face trimitere la conținutul normativ al art. 36 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea si combaterea terorismului:

„punerea la dispoziția unei entitati teroriste a unor bunuri mobile sau imobile, cunoscând ca acestea sunt folosite pentru sprijinirea sau savarsirea actelor de terorism, precum si realizarea ori colectarea de fonduri, direct sau indirect, ori efectuarea de orice operațiuni financiar bancare, in vederea finanțării actelor de terorism, se sancționează cu închisoare de la 15 la 20 ani si interzicerea unor drepturi”

Pentru prevenirea si combaterea celor doua infracțiuni, Legea nr. 656/2002(r) identifica anumite categorii de entitati din sectorul financiar si non-financiar (art. 10) in sarcina cărora sunt stabilite obligații ce au ca scop prevenirea utilizării sistemului financiar in scopul spalarii banilor si/sau finanțării terorismului.

Entitati raportoare in baza Legii nr. 656/2002(r) – art. 10	
Sectorul financiar	Sectorul non-financiar
a) instituțiile de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine;	d) cazinourile;
b) instituțiile financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine;	e) auditorii, persoanele fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă;
c) administratorii de	f) notarii publici, avocații și alte persoane care exercită profesii juridice liberale;
	g) furnizorii de servicii

fonduri de pensii private, agenții de marketing autorizați / avizați în sistemul pensiilor private;

pentru societățile comerciale și alte entități sau construcții juridice;

h) persoanele cu atribuții în procesul de privatizare;

i) agenții imobiliari;

j) asociațiile și fundațiile;

k) alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii, numai în măsura în care acestea au la bază operațiuni cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro;

Conformitatea entităților raportoare cu obligațiile ce le revin in baza Legii nr. 656/2002(r) si a legislației secundare este esențiala pentru menținerea unui nivel ridicat de rezistentă al sectorului financiar si non-financiar la faptele de spălare a banilor si finanțarea terorismului.

Categorii de obligații ce revin entităților raportoare, in baza Legii nr. 656/2002 (r)
<ul style="list-style-type: none"> • Aplicarea masurilor de cunoaștere a clientelei, • Transmiterea către O.N.P.C.S.B. a categoriilor de rapoarte prevăzute de lege, • Păstrarea evidentelor secundare sau operative si înregistrările tuturor operațiunilor financiare pe o perioada de 5 ani de la încheierea relației de afaceri cu clientul, • Desemnarea persoanei / persoanelor responsabile cu aplicarea prevederilor Legii nr. 656/2002(r),

Modul de aplicare de către entitățile raportoare a prevederilor Legii nr. 656/2002(r) se verifica si se controlează de autoritățile de supraveghere prudentiala, Garda Financiara si alte autoritati cu atribuții de control financiar fiscal, structurile de conducere ale profesiilor liberale si Oficiul

National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor. Prevederile legii cadru in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor sunt completate si implementate la nivel de sectoare de activitate, prin legislație secundara, prezentata in [Anexa I](#) la prezentul raport.

III. OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

Misiune

Protejarea integrității, stabilității si reputației sistemului financiar precum si asigurarea securității cetățenilor romani prin coordonarea componentei de intelligence a sistemului național de prevenire si combatere a spalarii banilor si finanțării terorismului

Viziune

Sprrijinirea eforturilor autoritatilor de aplicare a legii, a autoritatilor de control financiar-fiscal si a autoritatilor de reglementare si supraveghere, prin crearea de noi resurse informaționale destinate prevenirii si detectării tuturor formelor de criminalitate economico-financiara și prin furnizarea de intelligence financiar de calitate.

Management si structura organizaționala

Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor funcționează ca organ de specialitate in subordinea Guvernului. Oficiul este condus de un Președinte, numit de Guvern din rândul membrilor Plenului Oficiului, având calitatea de ordonator principal de credite.

Procesul deliberativ si de decizie in legătura cu lucrările de specialitate ale instituției este asigurat prin Plenul Oficiului, structura formată din reprezentanți ai:

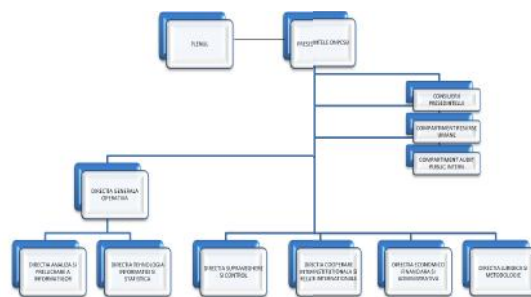
- Ministerului Afacerilor Interne,
- Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație si Justiție,

- 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 Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor isi îndeplinește misiunea printr-un aparat de lucru la nivel central, cu sediul in București, având in componenta următoarele structuri:

- Direcția Generala Operativa:
 - Direcția Analiza si Prelucrarea Informațiilor,
 - Direcția Tehnologia Informației si Statistica,
- Direcția Juridica si Metodologie,
- Direcția Cooperare Inter-instituționala si Relații Internaționale,
- Direcția Economico-Financiara si Administrativa,
- Direcția Supraveghere si Control



*Organigrama O.N.P.C.S.B. este prezentata in [Anexa II](#) la prezentul raport.

Rolul si funcțiile Oficiului Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor

Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor activează ca **unitate de**

informații financiare în cadrul sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Potrivit standardelor aplicabile, unitățile de informații financiare sunt agenții guvernamentale specializate care acționează ca interfața 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 Unitatii de Informații Financiare

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

Unitatea de Informații Financiare trebuie să poată 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 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.

Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

ELEMENTE DE MANDAT

- Primirea rapoartelor obligatorii și a altor informații relevante pentru spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului,
- Colectarea, procesarea, și stocarea, în condiții de securitate, a informațiilor

primite,

- Analizarea informațiilor în scopul generării de *intelligence financiar*, relevant pentru nevoile de investigație/urmărire penală ale autorităților de aplicare a legii,
- Suspendarea efectuării operațiunilor financiare ce au ca scop spălarea banilor și/sau finanțarea actelor de terorism,
- Efectuarea schimbului de informații cu alte unități de informații financiare,
- Asigurarea conformității entităților raportoare cu legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și implementarea regimului sancțiunilor internaționale.

Pentru îndeplinirea misiunii, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor colaborează cu parteneri naționali și internaționali din domeniul aplicării legii, control financiar-fiscal, reglementare și supraveghere, siguranța națională, precum și alte organisme.

Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

PARTENERI

Autorități de aplicare a legii:

- Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție,
- Direcția Națională Anticorupție,
- Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism,
- Inspectoratul General al Poliției Române;

Autorități de control financiar-fiscal:

- Agenția Națională de Administrare Fiscală,
- Garda Financiară,
- Autoritatea Națională a Vămirilor;

Autorități de reglementare și supraveghere:

- Banca Națională a României
- Autoritatea de Supraveghere Financiară;

Structuri din domeniul siguranței naționale:

- Serviciul Român de Informații,
- Departamentul de Informații și Protecție Internă,

- **Serviciul de Informații Externe;**

Alte organisme naționale:

- **Uniunea Națională a Notarilor Publici din România,**
- **Uniunea Națională a Barourilor din România,**
- **Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România,**
- **Camera Auditorilor Financiari din România,**
- **Camera Consultanților Fiscali din România,**
- **alte asociații profesionale;**

Parteneri internaționali:

- **unitățile de informații financiare străine,**
- **Grupul Egmont,**
- **FIU.NET,**
- **Alte organizații internaționale.**

IV. COLECTAREA, ANALIZA, PROCESAREA SI DISEMINAREA INFORMATIILOR

Esența misiunii Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor constă în:

- colectarea rapoartelor prevăzute de Legea nr. 656/2002(r),
- analiza datelor și informațiilor cuprinse în acestea,
- diseminarea rezultatelor către agențiile de aplicare a legii, în scopul investigării/urmăririi penale a aspectelor identificate.

Astfel, datele și informațiile financiare colectate de la entitățile raportoare constituie principalul *material de lucru* al instituției. Acestea sunt utile pentru eforturile investigative atât în legătura cu spălarea banilor și finanțarea terorismului, cât și în legătura cu alte forme de manifestare a criminalității economico-financiare.

În acest context, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor urmărește în permanentă evoluțiile înregistrate la nivelul datelor financiare primite și pune accent pe creșterea calității și relevanței lor pentru

obiectivele sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Colectarea informațiilor

Capitolul II – *Proceduri de identificare a clienților și de prelucrare a informațiilor referitoare la spălarea banilor* din Legea nr. 656/2002(r) prevede în sarcina entităților raportoare obligația de a transmite Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor trei tipuri de rapoarte:

- Rapoarte de Tranzacții cu Numerar,
- Rapoarte de Transferuri Externe și
- Rapoarte de Tranzacții Suspecte.

Forma și conținutul acestor categorii de rapoarte au fost stabilite prin Decizie a Plenului O.N.P.C.S.B. fiind publicate în Monitorul Oficial al României – Partea I – nr. 451/17 iunie 2008.

Rapoarte de Tranzacții cu Numerar (RTN)

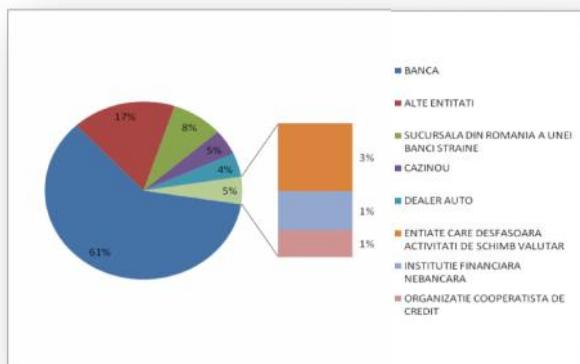
Art. 5 alin. 7 din Legea nr. 656/2002(r) obliga entitățile raportoare să transmită Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în termen de cel mult 10 zile lucrătoare, rapoarte privind efectuarea operațiunilor cu sume în numerar, în lei sau valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro. Comunicarea trebuie făcută indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni ce par a avea o legătură între ele.

Indicatori statistici	2010	2011	2012
RTN primite	11.401	11.005	10.250
Operațiuni cuprinse în RTN-uri	6.769.846	5.639.158	6.231.249

* Evoluția numărului de Rapoarte de Tranzacții cu Numerar (2010-2012)

Cele 10.250 rapoarte cuprind un număr total de 6.231.249 operațiuni (*în creștere cu 10,5% față anul 2011*), dintre care 4.977.997 au fost operațiuni de depunere numerar, în sumă totală de 32.363.118.226 euro, iar 1.253.252

reprezintă operațiuni de retragere numerar, în sumă totală de 14.990.160.969 euro.



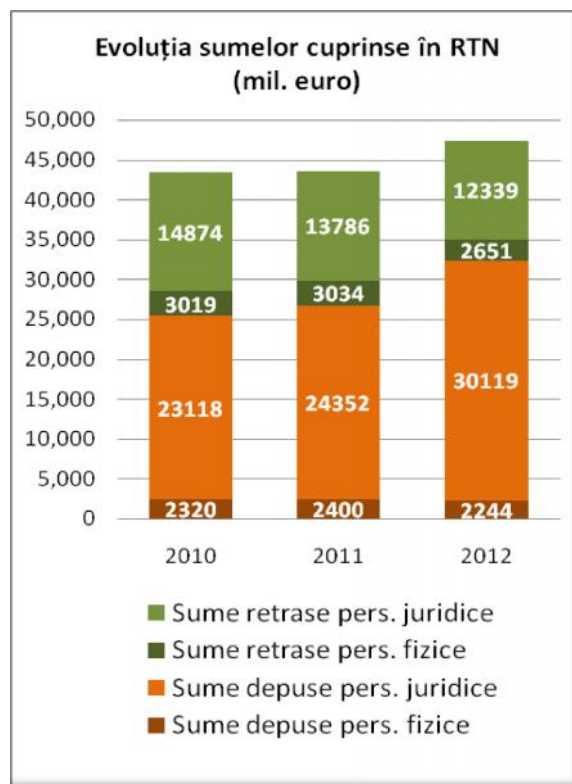
*Ponderea Rapoartelor de Tranzacții cu Numerar grupate pe categorii de entitati

Tip entitate raportoare	Nr. rapoarte
Banci	6212
Sucursale din România a unei bănci străine	864
Organizații cooperatiste de credit	102
Instituții financiare nebancaară	149
Cazinouri	478
Dealeri auto	444
Entitati care desfășoară activități de schimb valutar	258
Alte entități	1743
TOTAL	10250

*Numărul Rapoartelor de Tranzacții cu Numerar grupate pe categorii de entitati

Sume tranzacționate (mil. euro)			
Date urmărite/Anul	2010	2011	2012
Sume depuse pers. fizice	2320	2400	2244
Sume depuse pers. juridice	23118	24352	30119
Total sume depuse	25438	26752	32363
Sume retrase pers. fizice	3019	3034	2651
Sume retrase pers. juridice	14874	13786	12339
Total sume retrase	17893	16821	14990

*Evoluția sumelor incluse in Rapoartele de Tranzacții cu Numerar

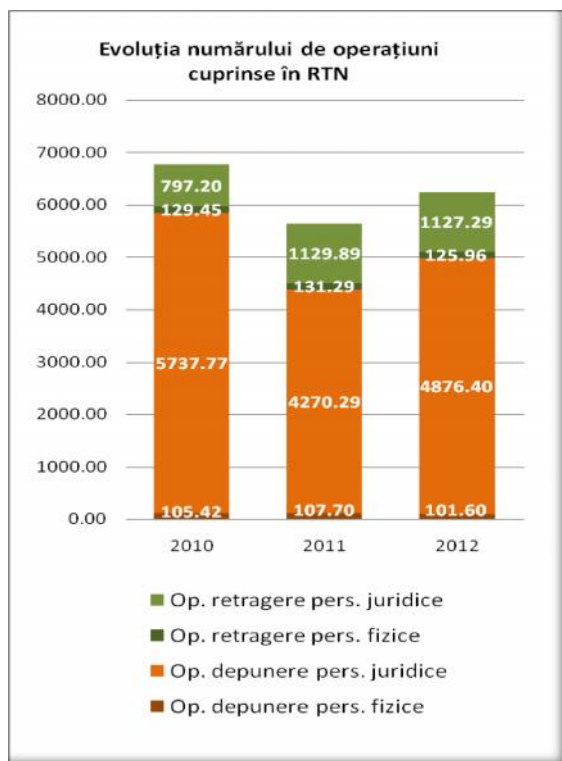


Un procent de 6,9% din total depuneri aparține persoanelor fizice, iar 93,1% persoanelor juridice. Au fost retrase de persoane fizice circa 17,7% din total sume tranzacționate, în timp ce persoanele juridice au retras 82,3 % din total.

Cat privește sumele tranzacționate de persoanele juridice, se constată o creștere cu 23,7% la sumele depuse in numerar, în timp ce, la sumele retrase, a fost înregistrată o scădere cu 10,5%. Sumele tranzacționate de persoanele fizice înregistrează o scădere cu 6,5% la cele depuse in numerar și o scădere cu 12,6% la cele retrase.

Nr. operațiuni/An	2010	2011	2012
Op. depunere pers. fizice	105.423	107.698	101.595
Op. depunere pers. juridice	5.737.773	4.270.285	4.876.402
Op. retragere pers. fizice	129.451	131.289	125.958
Op. retragere pers. juridice	797.199	1.129.886	1.127.294
Operațiuni depunere numerar	5.843.196	4.377.983	4.977.997
Operațiuni retragere numerar	926.650	1.261.175	1.253.252

*Evoluția operațiunilor incluse in Rapoartele de Tranzacții cu Numerar



Comparativ cu anul 2011 operațiunile de depunere numerar au crescut cu 13,7%, în timp ce suma totală depusă a crescut cu 21%. În același interval, operațiunile de retragere în numerar au scăzut cu 0,6%, în timp ce suma retrasă a scăzut cu 10,9%.

De asemenea, se constată că 96% din operațiuni sunt efectuate de persoane juridice în timp ce persoanele fizice au efectuat restul de 4% din total.

Rapoarte de Transferuri Externe (RTE)

Art. 5 alin. 8 din Legea nr. 656/2002(r) obliga entitățile raportoare să transmită Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în termen de cel mult 10 zile lucrătoare, rapoarte privind transferurile externe în și din conturi, pentru sume a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 15.000 euro.

În anul 2012, au fost înregistrate 7.471 rapoarte de transferuri externe în și din conturi deschise în România, cuprinzând 1.846.366 de operațiuni.

Indicatori statistici	2010	2011	2012
Nr. total rapoarte	7.971	7.623	7.471
Nr. total operațiuni	1.471.776	1.728.748	1.846.366

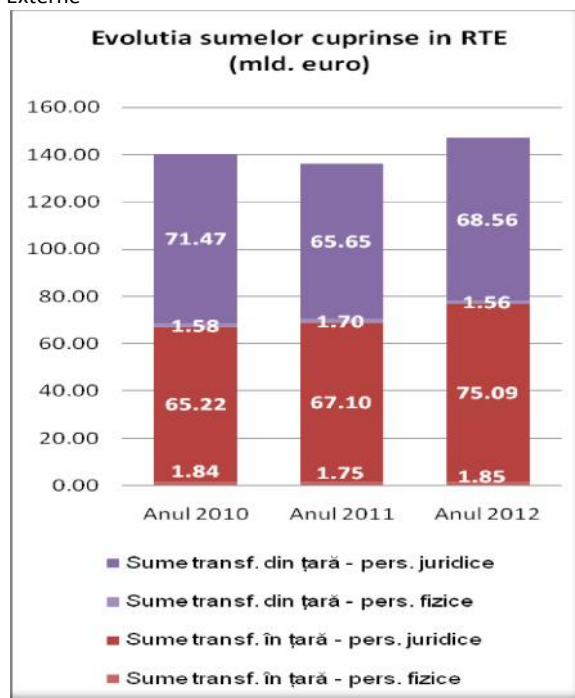
* Evoluția Rapoartelor de Transferuri Externe și a operațiunilor incluse

Din numărul total de rapoarte, 6.190 au fost primite de la instituții de credit din România, iar 1281 de la sucursalele din România ale unor instituții de credit străine.

Comparativ cu anul 2011, numărul rapoartelor transmise Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a scăzut cu 2%, iar numărul operațiunilor a crescut cu 6%.

Sume transferate în/din România (mld. euro)			
Indicatori statistici	2010	2011	2012
Sume transf. în România - pers. fizice	1,84	1,75	1,85
Sume transf. în România - pers. juridice	65,22	67,10	75,09
Sume transf. în România	67,01	68,85	76,95
Sume transf. din România - pers. fizice	1,58	1,70	1,56
Sume transf. din România - pers. juridice	71,47	65,65	68,56
Sume transf. din țară	73,11	67,36	70,11

* Evoluția sumelor incluse în Rapoartele de Tranzacții Externe

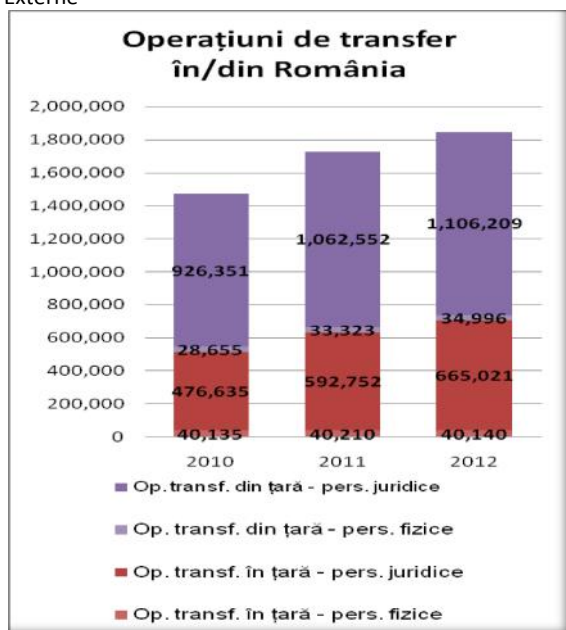


Se constată o creștere cu 4,1% a sumelor ieșite din România, și o creștere cu 11,8% a sumelor intrate în țară, evoluție înregistrată la nivelul operațiunilor efectuate de persoanele juridice. In cazul persoanelor fizice, încasările externe au crescut cu 5,8% iar transferurile externe au scăzut cu 8,6%. Aceasta categorie, a transferat în România 1.854.843.193 euro, prin intermediul a 40.140 operațiuni, și a transferat din România 1.557.640.391 euro, prin 34.996 operațiuni.

In legătura cu persoanele juridice se constata un volum crescut de tranzacționare. Astfel, prin intermediul a 665.021 operațiuni au intrat în România 75.092.148.119 euro și au ieșit din țara 68.556.021.469 euro, sume transferate prin 1.106.209 operațiuni.

Numărul de operațiuni de transfer în/din România			
Indicatori statistici	2010	2011	2012
Op. transf. în țară - pers. fizice	40.135	40.210	40.140
Op. transf. în țară - pers. juridice	476.635	592.752	665.021
Nr. op. transf. în țară	516.770	632.873	705.161
Op. transf. din țară - pers. fizice	28.655	33.323	34.996
Op. transf. din țară - pers. juridice	926.351	1.062.552	1.106.209
Nr. op. transf. din țară	955.006	1.095.875	1.141.205

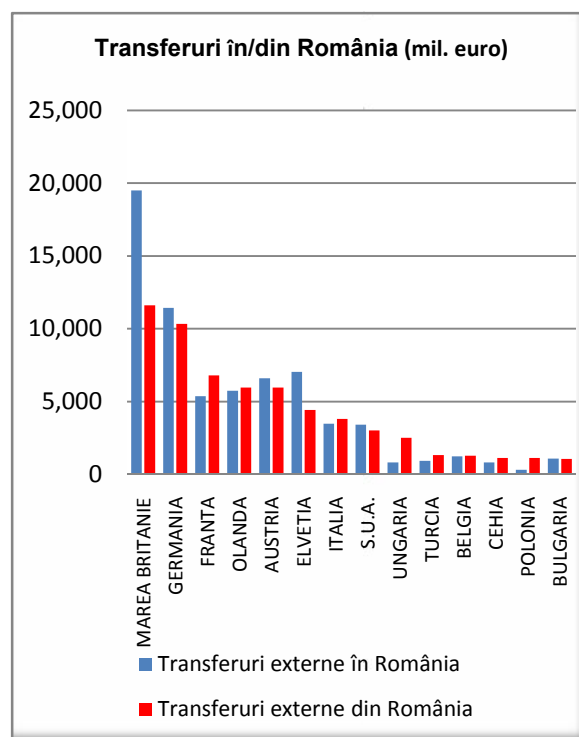
*Evoluția operațiunilor incluse in Rapoartele de Tranzacții Externe



În analizele specifice au fost cuprinse și operațiunile de plăți și încasări efectuate, pe teritoriul României, între rezidenți și nerezidenți. Acestea au atins valoarea de 103.852.153.904 Euro, pentru încasările rezidenților de la nerezidenți și valoarea de 115.015.725.497 Euro pentru plățile rezidenților către nerezidenți pe teritoriul României.

Transferuri în/din România (mil. euro)			
Nr. crt.	Tari	Transferuri externe în România	Transferuri externe din România
1	MAREA BRITANIE	1949,27	1160,66
2	GERMANIA	1142,60	1033,44
3	FRANTA	536,80	679,18
4	OLANDA	574,29	596,80
5	AUSTRIA	659,65	595,19
6	ELVETIA	703,99	442,65
7	ITALIA	346,83	379,37
8	S.U.A.	341,31	301,06
9	UNGARIA	82,18	250,88
10	TURCIA	93,38	132,27
11	BELGIA	122,15	126,65
12	CEHIA	81,02	112,67
13	POLONIA	31,63	111,78
14	BULGARIA	108,03	105,50

* Destinația/proveniența sumelor incluse in Rapoartele de Transferuri Externe



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

Din valoarea totală a sumelor transferate din România în anul 2012, o pondere de 1,08% (758.283.934 euro), a fost transferată către paradisuri fiscale iar 0,6% din sumele intrate în țară au provenit din paradisuri fiscale, respectiv 465.319.849 euro.

Rapoarte de Tranzacții Suspecte (RTS)

Art. 5 și art. 6 din Legea nr. 656/2002(r) obliga entitățile raportoare să transmită Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, rapoarte de tranzacții suspecte, în următoarele cazuri:

- când există suspiciuni că operațiunea ce urmează să fie efectuată are ca scop spălarea banilor sau finanțarea terorismului,
- când constată că o operațiune sau mai multe operațiuni care au fost efectuate în contul unui client prezintă indicii de anomalie pentru activitatea acestui client ori pentru tipul operațiunii în cauză,
- când constată că o operațiune sau mai multe operațiuni care au fost efectuate în contul unui client prezintă suspiciuni că fondurile au ca scop spălarea banilor sau finanțarea actelor de terorism.

Tranzacția suspectă este definită de Legea nr. 656/2002(r) ca fiind *operațiunea care aparent nu are un scop economic sau legal ori care, prin natura ei și/sau caracterul neobișnuit, în raport cu activitățile clientului entității raportoare, trezește suspiciunea de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului.*

Majoritatea Rapoartelor de Tranzacții Suspecte transmise, în anul 2012, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor se încadrează în situațiile faptice prevăzute mai sus la litera b) și c).

EVOLUTIE RTS-uri				
2008	2009	2010	2011	2012
2.367	2.944	3.331	4.116	4.636

* Evoluția numărului de Rapoarte de Tranzacții Suspecte

An	Evoluție Rapoarte de Tranzacții Suspecte
2008	<p>2.332 RTS-uri</p> <ul style="list-style-type: none"> Instituții de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine: 1545 Instituții financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine: 31 Cazinouri: 12 Auditori, persoane fizice și juridice care furnizează consultanță fiscală și contabilă: 2 Notari publici, avocați și alte persoane care exercită profesii juridice liberale: 227 Agenții imobiliare: 2 Asociații și fundații: 2 alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii: 51 Autorități de supraveghere prudențială și control financiar: 191 Autorități de aplicare a legii: 221 Alte sesizări (alte instituții și persoane fizice/juridice): 48
2009	<p>2.771 RTS-uri</p> <ul style="list-style-type: none"> Instituții de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine: 1877 Instituții financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine: 74 Cazinouri și societăți de amanet: 11 Notari publici, avocați și alte persoane care exercită profesii juridice liberale: 200 Agenții imobiliare: 1 alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii: 96 Autorități de supraveghere prudențială și control financiar: 191 Autorități de aplicare a legii: 263 Alte sesizări (alte instituții și persoane fizice/juridice): 58
2010	<p>3.477 RTS-uri</p> <ul style="list-style-type: none"> Instituții de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine: 1915 Instituții financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine: 741 Cazinouri și societăți de amanet: 1 Notari publici, avocați și alte persoane care exercită profesii juridice liberale: 109 alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii: 159 Autorități de supraveghere prudențială și control financiar: 219 Autorități de aplicare a legii: 296 Alte sesizări (alte instituții și persoane fizice/juridice): 37
2011	<p>4.116 RTS-uri</p> <ul style="list-style-type: none"> Instituții de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine: 2.149 Instituții financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine: 339 Cazinouri: 2 Notari publici, avocați și alte persoane care exercită profesii juridice liberale: 137 Auditori, persoane fizice și juridice care furnizează consultanță fiscală și contabilă: 1 alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii: 386 Autorități de supraveghere prudențială și control

	financiar: 382
	<ul style="list-style-type: none"> • Autorități de aplicare a legii: 343 • Alte sesizări (alte instituții și persoane fizice/juridice): 377
2012	4.637 RTS-uri
	<ul style="list-style-type: none"> • Instituții de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine: 2.794 • Instituții financiare, precum și sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine: 893 • Cazinouri: 2 • Notari publici, avocați și alte persoane care exercită profesii juridice liberale: 64 • Alte persoane fizice sau juridice care comercializează bunuri și/sau servicii: 57 • Autorități de supraveghere prudențială și control financiar: 186 • Autorități de aplicare a legii: 431 • Alte sesizări (alte instituții și persoane fizice/juridice): 84

* Numărul/tipul rapoartelor de tranzacții suspecte primite de O.N.P.C.S.B. și defalcarea pe entități raportoare

Procesarea și analiza informațiilor

Nota interpretativă la Recomandarea FATF nr. 29 (revizuită în februarie 2012) prevede că unitățile de informații financiare trebuie să efectueze două tipuri de analiză a informațiilor: operațională și strategică.

Analiza operațională

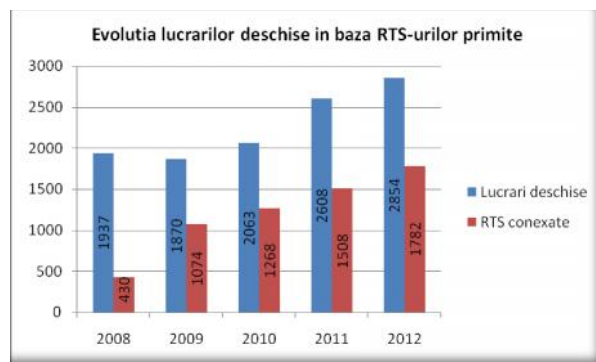
La nivelul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, procesul de analiză operațională vizează:

- identificarea unor obiective specifice de investigație (persoane, bunuri, rețele și/sau grupuri infracționale),
- urmărirea anumitor activități sau tranzacții concrete,
- identificarea unor legături între obiectivele specifice și posibile produse infracționale, fapte de spălare de bani, infracțiuni predicate sau fapte de finanțare a terorismului.

În anul 2012, O.N.P.C.S.B. a primit 4.636 rapoarte de tranzacții suspecte, acest număr fiind în creștere față de 2011 cu 12.63%. Pe fondul acestei creșteri, numărul de lucrări deschise la nivelul direcției de specialitate a crescut în anul 2012 cu 9.43%.

Situație RTS-uri	2008	2009	2010	2011	2012
Lucrări deschise	1937	1870	2063	2608	2854
RTS conexate	430	1074	1268	1508	1782
Total RTS	2367	2944	3331	4116	4636

*Evoluția lucrărilor deschise în baza RTS primite



Pe fondul acestei creșteri a volumului de informații primite, în anul 2012, coordonatele avute în vedere pentru sporirea valorii adăugate a produselor informaționale elaborate la nivelul instituției au vizat:

- filtrarea RTS-urilor în funcție de gradul de risc de spălarea banilor identificat,

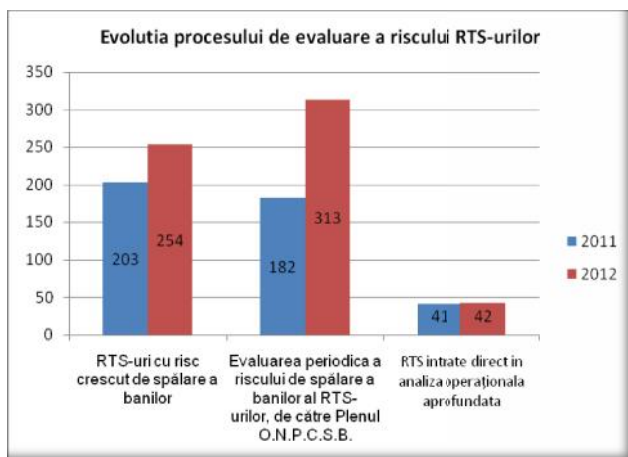
Evaluarea riscului RTS-urilor	2011	2012
RTS-uri cu risc crescut de spălare a banilor¹	203	254
Evaluarea periodică a riscului de spălare a banilor al RTS-urilor, de către Plenul O.N.P.C.S.B.²	182	313
RTS intrate direct în analiza operațională aprofundată³	41	42
Total cazuri deschise pentru analiza operațională aprofundată	426	609

* Rezultatele procesului de evaluare a riscului

¹ RTS-uri al căror risc de spălarea banilor a fost evaluat prin aplicarea unei matrici a riscului

² RTS-uri aflate în evidența O.N.P.C.S.B. și apreciate ca prezentând risc ridicat de spălarea banilor de către Plenul instituției

³ RTS-uri continuând informații care necesită analiză cu celeritate



- colectarea și procesarea doar a acelor date și informații care prezintă relevanța pentru nevoile beneficiarilor,
- diminuarea timpului de analiză, și
- menținerea unei amprente minime a instituției asupra furnizorilor de date și informații.

Numărul cazurilor deschise pentru analiza operațională aprofundată a fost de 609, în creștere cu 38.72% față de intervalul precedent. Stocul de cazuri aflate în analiză operațională aprofundată la data de 31.12.2012 era de 957, fiind în creștere față de anul precedent cu 37.78%. Stocul mediu de cazuri/analist financiar, la finele anului 2012, a fost de aproximativ 50 de cazuri.

În ceea ce privește situația **rapoartelor incluzând tranzacții neefectuate**, transmise Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor în intervalul 2008-2012, se remarcă o evoluție ascendentă (23 rapoarte primite în 2012). **Suma totală pentru care s-a dispus măsura suspendării operațiunilor, în acest interval, a fost de aproximativ 9 mil. euro.**

Anul	Rapoarte privind tranzacții neefectuate	Nr. decizii de suspendare	Sume care au făcut obiectul suspendării Oficiului	Sume blocate de PICCJ
2008	3	3	198.420 euro	87.000 euro
2009	5	5	1.329.598 euro	1.290.077 euro și 42.622 USD
2010	12	6	829.171 euro și 234.104 RON	654.000 euro și 234.104 lei (Agenția Națională de Administrare Fiscală a aplicat măsura sechestrului pentru suma de 170.871 euro)
2011	10	4	5.102.128 euro	5.010.289,70 euro
2012	23	6	1.480.980 euro, 100.000 USD și 29.580 lei	1.380.980 euro și 600.000 USD

Analiza strategică

La nivelul Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, analiza strategică are ca obiectiv identificarea unor evoluții ale fenomenului de spălare a banilor/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 O.N.P.C.S.B. confirmă, pentru anul 2012, următoarele evoluții:

- principala **infrațiune generatoare de fonduri ilicite** a fost evaziunea fiscală, cu o pondere de 73% 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 (75,8%),
- cel mai vulnerabil **domeniu de activitate** la fapte de spălare de bani a fost „comerțul interior”, identificat în 62% din cazurile analizate.

Anul	Infrațiuni predicat ⁴	Cetățenia ⁵ persoanelor suspecte	Domeniile de activitate vulnerabile ⁶
2010	evaziune fiscală (65%) înșelăciune (15%), infrațiuni cu caracter transnațional (10%), infrațiuni prevăzute în Codul Vamal (4%), alte infrațiuni generatoare de bani murdari (trafic de droguri, corupție, bancrută frauduloasă, infrațiuni prevăzute de Legea 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului etc. (6%);	cetățeni români (47,58%), cetățeni asiatici (28,64%), cetățeni din alte state europene (22,63%), cetățeni din America de Nord (0,69%), cetățeni din Africa (0,46%);	„comerțul interior”, „comerțul exterior”, „imobiliar”, „financiar”, „servicii”;
2011	evaziunea fiscală (79%), infrațiuni prevăzute la Legea 31/1990 privind societățile comerciale (30%), înșelăciune (14%), infrațiuni prevăzute în Codul Vamal (2%), alte infrațiuni generatoare de bani murdari (trafic de droguri, corupție, bancrută frauduloasă, infrațiuni prevăzute de Legea 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului etc. (2%);	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%);	comerțul interior”, „comerțul; exterior/intracomunitar”, „investiții”, „imobiliar”, „financiar”, „bancar”, „servicii”;

⁴ Identificate în cazurile în care au fost relevate indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor.

⁵ Cetățenia persoanelor suspecte de a fi săvârșit infracțiunea de spălare a banilor și care au fost identificate în analizele diseminate P.I.C.C.J. sau S.R.I.

⁶ Domenii de activitate vulnerabile, identificate în funcție de sursele de proveniență a sumelor supuse reciclării, incluse în analizele financiare finalizate de către O.N.P.C.S.B.

2012	evaziunea fiscală (74%), infrațiuni prevăzute la Legea 39/2003 privind prevenirea și combaterea criminalității organizate (7%), înșelăciune (6%), infrațiuni prevăzute în Codul Vamal (5%), infrațiuni prevăzute la Legea 31/1990 privind societățile comerciale (2%), alte infrațiuni generatoare de bani murdari (trafic de droguri, corupție, bancrută frauduloasă, infrațiuni 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%);	cetățeni români (75,8%), cetățeni asiatici (11,2%), cetățeni din alte state europene (11,7%), cetățeni din America de Nord (0,2%), cetățeni din Africa (1%);	comerțul interior”, „comerțul exterior”, „investiții”, „imobiliar”, „financiar” „serviciilor”;
------	--	--	---

* Evoluții înregistrate la nivelul indicatorilor *infrațiune predicat / cetățenia persoanelor suspecte / domenii de activitate vulnerabile*

Diseminarea informațiilor

Prin diseminarea de *intelligence financiar*, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor susține eforturile agențiilor de aplicare a legii, în activitatea de investigare a cazurilor de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului.

În acest scop, pentru ca procesul de analiză să capete eficiență, produsele de *intelligence financiar* trebuie să „*ajungă pe masa beneficiarilor*” în timp util.

Referitor la acest proces, standardele internaționale aplicabile prevăd ca o unitate de informații financiare trebuie să acopere două tipuri de diseminare: diseminarea spontană și diseminarea la cerere.

Recomandarea FATF nr. 29

FIU trebuie să aibă capacitatea de a disemina spontan sau la cerere informații și rezultate ale analizelor sale către autoritățile competente. În scopul diseminării, trebuie folosite canale de comunicare dedicate, securizate și protejate.

- Diseminarea spontană – FIU trebuie să aibă capacitatea de a disemina informații și rezultate ale analizelor sale către autoritățile competente atunci când există indicii de suspiciune cu privire la spălarea banilor, infracțiuni predicate sau finanțarea terorismului. În baza analizelor elaborate de FIU, diseminarea informațiilor trebuie să fie selectivă și să permită beneficiarilor concentrarea pe cazurile/informațiile relevante,
- Diseminarea la cerere – FIU trebuie să aibă capacitatea de a răspunde la solicitările de informații transmise de autoritățile competente. La primirea unei solicitări din partea unei autorități competente, decizia de efectuare a analizei și/sau diseminarea informațiilor către autoritatea solicitantă trebuie să aparțină unității de informații financiare.

*Text din nota interpretativă la Recomandarea FATF nr. 29

Diseminarea spontană

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor diseminează către agențiile de aplicare a legii și structurile de informații, rezultatele analizelor operaționale efectuate, care conțin indicii relevante pentru nevoile investigative ale acestora.

Art. 8 din Legea nr.656/2002(r) indică trei categorii de beneficiari ai rezultatelor analizelor efectuate la nivelul O.N.P.C.S.B., respectiv:

- Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție – procesul de analiză releva existența unor indicii temeinice de spălarea banilor sau de finanțarea terorismului,

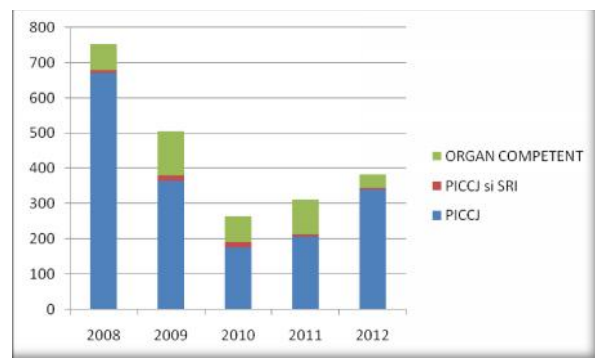
- Serviciul Roman de Informații – când sunt identificate indicii de finanțarea terorismului,
- Alte organe competente – când sunt identificate indicii temeinice de savarsire a altor infracțiuni decât cele de spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

În cursul anului 2012, categoriile de beneficiari menționați au fost sesizate într-un număr de 384 de cazuri, ponderea diseminărilor fiind:

- 88.5% din cazuri transmise Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție,
- 1.6% din cazuri transmise Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciului Roman de Informații,
- 9.9% din cazuri transmise organelor competente.

Cazuri diseminate	2008	2009	2010	2011	2012
PICCJ	670	366	175	207	340
PICCJ și SRI	10	14	17	6	6
ORGAN COMPETENT	73	125	73	98	38
TOTAL	753	505	265	311	384

* Evoluția diseminărilor spontane de informații (2008-2012)



* Graficul diseminărilor spontane de informații (2008-2012)

Datele statistice indică pentru anul 2012 o creștere cu 64.25% a diseminărilor către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

Diseminare la cerere

Art. 8 din Legea nr. 656/2002(r) reglementează accesul autoritatilor de aplicare a legii la datele si informațiile financiare deținute de Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, in următoarele condiții:

- după primirea sesizărilor, Parchetul de pe langa Înalta Curte de Casație si Justiție sau alte structuri din cadrul Ministerului Public, competente potrivit legii, pot solicita, motivat O.N.P.C.S.B. completarea acestora;
- O.N.P.C.S.B pune la dispoziția Parchetului de pe langa Înalta Curte de Casație si Justiție sau altor structuri din cadrul Ministerului Public, competente potrivit legii, la solicitarea acestora, datele si informațiile pe care le-a obținut potrivit dispozițiilor Legii nr. 656/2002(r);

In anul 2012, Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor a diseminat, pe procedura sus-menționata, un număr de 327 răspunsuri la solicitările de informații ale structurilor din cadrul Ministerului Public. Majoritatea diseminărilor s-au încadrat in varianta normativa de la litera b).



Solicitările de diseminare primite de O.N.P.C.S.B., au avut, in anul 2012, un grad ridicat de complexitate, din punct de vedere al numărului de persoane fizice si/sau juridice la care au făcut referire, precum si al intervalului de timp pentru care au fost solicitate informațiile.

Creșterea acestui tip de diseminare este un indicator al importanței datelor si informațiilor

financiare deținute de O.N.P.C.S.B. pentru procesul de aplicare a legii.

Rolul O.N.P.C.S.B. in combaterea finanțării terorismului

In baza Legii nr. 656/2002(r), entitățile raportoare au obligația de a transmite rapoarte de tranzacții suspecte Oficiului Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor in legătura cu suspiciuni de finanțare a terorismului.

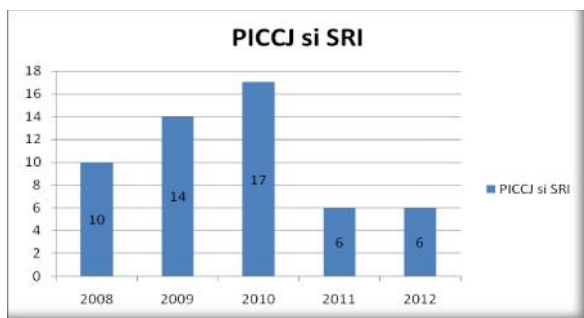
Eficiența componentei de lupta împotriva finanțării terorismului depinde de capacitatea acestor entitati de a identifica si raporta tranzacțiile suspecte relevante.

In acest context, rolul Oficiului Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor in combaterea finanțării terorismului este structurat pe următoarele coordonate:

COORDONATE	ACTIUNI
Prevenirea utilizării sistemului financiar, in scopul finanțării terorismului:	O.N.P.S.C.B. a organizat in cursul anului 2012 sesiuni de instruire dedicate entităților raportoare in cadrul cărora a fost abordata problematica finanțării terorismului.
Sprrijinirea entităților raportoare in identificarea si raportarea cazurilor de finanțare a terorismului:	O.N.P.C.S.B. a elaborat ghiduri dedicate entităților raportoare, privind identificarea tranzacțiilor suspecte de spălarea banilor si finanțarea terorismului.
Schimbul de informații cu autoritățile competente, in cazurile suspecte de finanțare a terorismului:	O.N.P.C.S.B. participa activ, cu suport informațional si expetiza, la activitățile autoritarilor si platformelor naționale cu atribuții in prevenirea si combaterea terorismului.
Schimbul de informații cu unitati de informații	O.N.P.C.S.B. acorda importanta sporita

financiare parteneri, in legătura cu finanțarea terorismului:	schimbul de informații cu unitățile de informații financiare parteneri.
Contribuția la eforturile globale de lupta împotriva finanțării terorismului:	O.N.P.C.S.B. este implicat activ in activitățile derulate de organismele internaționale in legătura cu lupta împotriva finanțării terorismului.

In anul 2012, O.N.P.C.S.B. a sesizat Parchetul de pe langa Înalta Curte de Casație si Justiție si Serviciul Roman de Informații in legătura cu 6 cazuri in care au fost identificate indicii temeinice de finanțare a terorismului.



*Evoluția diseminărilor in legătura cu finanțarea terorismului

Totodată, cu respectarea principiilor privind schimbul de informații cu unitati de informații financiare parteneri, O.N.P.C.S.B a transmis/primit solicitări de informații in legătura cu cazurile suspecte de finanțarea terorismului.

Indicatori statistici	2008	2009	2010	2011	2012
Solicitări de informații transmise	0	1	2	1	3
Solicitări de informații primite	14	3	8	2	3

*Evoluția schimbului internațional de informații in legătura cu finanțarea terorismului

V. ASIGURAREA CONFORMITATII SECTORULUI FINANCIAR SI NON-FINANCIAR CU PREVEDERILE LEGII NR. 656/2002(R) SI ALE LEGISLATIEI SECUNDARE

Indiferent de politicile in domeniul luptei împotriva spalarii banilor si finanțării terorismului implementate, cei interesați de savarsirea unor astfel de fapte vor încerca in permanenta sa penetreze sistemul financiar si non-financiar pentru atingerea scopurilor lor. Statisticile confirma ca din când in când acțiunile infractorilor sunt încununate de succes.

Soluția pentru eliminarea acestor riscuri consta intr-un sistem financiar si non-financiar rezistent la acțiunile de criminalitate economico-financiara.

O astfel de soluție, pentru a fi eficienta, trebuie sa aibă la baza trei elemente:

- Instruirea permanenta a sectorului financiar si non-financiar,
- Supravegherea conformității entităților raportoare din sistem, cu prevederile legislative aplicabile,
- Controlul entităților raportoare pentru eliminarea rapida a cazurilor de neconformitate.

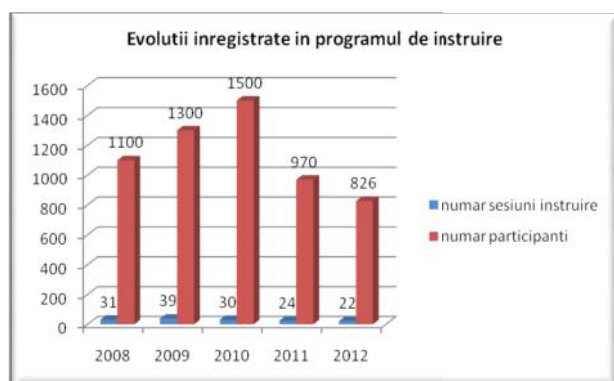
Instruirea entităților raportoare

Primul pas pentru prevenirea eficienta a faptelor de spălarea banilor si finanțarea terorismului consta in creșterea nivelului de conștientizare al entităților raportoare in legătura cu:

- obligațiile ce le revin in baza Legii nr. 656/2002(r), a legislației secundare si a altor acte normative,
- rolul lor in cadrul sistemului național de prevenire si combatere a spalarii banilor si finanțării terorismului,
- evoluția riscurilor efective de spălare de bani si finanțarea terorismului la care sunt expuse.

In anul 2012, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spalării Banilor a organizat 22 seminarii de instruire pentru entitățile raportoare, la care au participat aproximativ 826 de persoane. Tematica abordată a vizat:

- prezentarea modului de implementare și monitorizare a aplicării regimului sancțiunilor internaționale,
- modalității de transmitere on-line a Rapoartelor de Tranzacții Suspecte, Rapoartelor de Tranzacții cu Numerar și a Rapoartelor de Transferuri Externe,
- prezentarea tipologiilor de spălare a banilor/finanțarea terorismului identificate la nivelul O.N.P.C.S.B.



Categoriile de entități raportoare instruite	An				
	2008	2009	2010	2011	2012
Instituții de credit	12	9	3	5	2
Instituții financiare nebancaire	5	3	2	2	4
Societăți de asigurări și reasigurări	2	7	3	2	2
Cazinouri	1	3	1	1	1
Casa de schimb valutar	2	1	2	2	
Asociații și fundații	2	2	1		
Societăți de transfer rapid de bani	1		2		
Notari publici	1	1	3	1	1
Avocați	1	2	3	2	2
Persoanele fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă	3	1	3	2	
Agenți imobiliari	1	2	1		2
Societățile de servicii de investiții financiare		2	1	2	2
Societățile de fonduri de pensii private		3	1	2	2
Experții contabili și contabilii autorizați		2	3	2	2

Societățile de transfer rapid de bani		1	1		
Auditori financiari				1	2

Totodată, ținând cont de faptul că principalul furnizor de informații financiare pentru sistemul național de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului este sectorul bancar, în anul 2012, O.N.P.C.S.B. a acordat o atenție sporită creșterii nivelului de conformitate al instituțiilor de credit prin:

1. organizarea împreună cu compania britanică WORLD CHECK a conferinței cu tema „*Practical aspects regarding implementation of international standards in the area of Combating Money Laundering and Terrorism Financing*”;

Conferința WORLD CHECK

- obiective -

- prezentarea modificărilor intervenite la nivelul recomandărilor FATF;
- clarificarea unor aspecte practice în legătura cu implementarea normelor de cunoașterea a clientelei;
- instrumente dedicate sprijinirii procesului de conformitate al entităților raportoare cu obligațiile ce le revin în baza Legii nr. 656/2002(r);

2. organizarea unor reuniuni comune de lucru cu reprezentanții Asociației Române a Băncilor;

Reuniuni comune cu reprezentanții

Asociației Române a Băncilor

- obiective -

- definirea unui model de implementare unitară a OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- identificarea unor soluții eficiente privind transmiterea, într-o formă structurată, a datelor și informațiilor financiare solicitate de O.N.P.C.S.B.;
- prezentarea unor studii de caz rezultate din activitatea de analiză derulată de O.N.P.C.S.B.

3. organizarea unei reuniuni de lucru cu reprezentanții Băncii Naționale a României;

Reuniune de lucru cu reprezentanții Băncii Naționale a României - obiective -
<ul style="list-style-type: none"> • asigurarea unei concepții unitare de interpretare și aplicare a legislației incidente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; • prezentarea unor studii de caz rezultate din activitatea de analiza derulată de O.N.P.C.S.B.; • prezentarea <i>Manualului dedicat procurorilor și investigatorilor</i>, elaborat de compania Visa.

În completarea acestor măsuri, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a continuat diseminarea către entitățile din sectorul financiar și non-financiar a *Manualului privind abordarea pe baza de risc și indicatori de tranzacții suspecte* (document elaborat în cadrul Proiectului de Twinning „*Combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*”)

Supravegherea entităților raportoare

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

Procesul de supraveghere urmărește identificarea rapidă a cazurilor de neconformitate la nivelul entităților raportoare aflate în supraveghere, în scopul eliminării breșelor din sistem, care ar putea fi exploatare de infractori.

La nivelul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, supravegherea entităților raportoare se realizează prin evaluarea gradului de expunere al acestora la riscul de spălarea banilor și finanțarea terorismului, în funcție de nivelul de

conformitate cu obligațiile ce le revin în baza Legii nr. 656/2002(r) și ale legislației secundare.

În anul 2012, prin acest mecanism, au fost evaluate din punct de vedere al riscului de neconformitate 1.631 entități. Urmare acestui proces, entitățile identificate cu risc ridicat de ridicat de neconformitate au fost incluse în 13 note supuse deciziei managementului instituției.

Categorii de entități evaluate	Număr entități
Instituții Financiare Nebancare*	880
Case de schimb valutar*	289
Furnizori de servicii	242
Persoane juridice ce au ca obiect de activitate comerțul cu metale și pietre prețioase	220

*alte decât cele aflate în supravegherea Băncii Naționale a României;

Controlul entităților raportoare

Principalul element generator al acțiunilor de control ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este activitatea de supraveghere, prin rezultatele procesului de evaluare a riscului de neconformitate al entităților raportoare. În plus, instituția efectuează și verificări în baza sesizărilor transmise de alte autorități competente sau de terți.

Scopul acestor acțiuni constă în închiderea rapidă a breșelor care ar putea fi exploatare de persoanele interesate de spălarea banilor/finanțarea terorismului prin verificarea modului de respectare de către entitățile raportoare a prevederilor Legii nr. 656/2002(r) și ale legislației secundare și sancționarea cazurilor de neconformitate.

În cursul anului 2012, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a efectuat acțiuni de control cu personal propriu la 192 de entități raportoare.

Categoriile de entitati controlate	Număr acțiuni de control
Instituții Financiare Nebancare*	59
Case de schimb valutar*	26
Furnizori de servicii	80
Persoane juridice ce au ca obiect de activitate comerțul cu metale si pietre prețioase	24
Alte domenii	3

* Categoriile de entitati raportoare controlate

Totodată, instituția a solicitat sprijinul Gărzii Financiare in efectuarea de acțiuni de control la 67 de societati comerciale.

Din totalul de 192 entitati controlate de Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor, pentru 124 au fost identificate cazuri de neconformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002(r) si ale legislației secundare, fiind aplicate 146 de sancțiuni.

Din totalul sancțiunilor aplicate, 41% reprezintă amenzi in cuantum de 1.075.000 lei, diferența fiind reprezentata de avertismente. Ponderea avertismentelor in totalul sancțiunilor aplicate confirma faptul ca acțiunile de control au urmărit in principal creșterea gradului de conștientizare al entităților raportoare, fata de riscul de spălare a banilor si finanțarea terorismului.

Implementarea regimului sancțiunilor internaționale

Legea nr. 217/2009 pentru aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale atribuie Oficiului Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor competente in legătura cu implementarea regimului sancțiunilor internaționale, instituția fiind membra in Consiliul inter-instituțional înființat pentru asigurarea cadrului general de cooperare in domeniul punerii in aplicare in România a sancțiunilor internaționale.

In exercitarea acestor competente, masurile întreprinse de O.N.P.C.S.B., in anul 2012, au vizat:

- Publicarea pe site-ul oficial al instituției a Rezoluțiilor Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, a Pozițiilor Comune și a Regulamentelor Uniunii Europene relevante;
- Informarea periodica a entităților raportoare in legătura cu obligațiile legale ce le revin in baza legislației privind implementarea regimului sancțiunilor internaționale;
- Asigurarea asistenței în domeniu, pentru entitățile raportoare;
- Monitorizarea continuă și controlul implementării regimului sancțiunilor internaționale la nivelul entităților raportoare aflate in supraveghere.

Totodată, Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor deține rolul de autoritate competenta⁷ in legătura cu aplicarea dispozițiilor *Regulamentului (UE) nr. 961/2010 al Consiliului din 25 octombrie 2010 privind măsuri restrictive împotriva Iranului și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 423/2007*, sens in care primește notificări si soluționează cereri de autorizare privind transferurile de fonduri si servicii financiare către/din Iran.

Pe aceste competente, in anul 2012, au fost înregistrate următoarele evoluții:

Notificarea si autorizarea transferurilor de fonduri către/din Iran	
Notificări prealabile	32
Cereri de autorizare prealabilă	3
Autorizări prealabile	2
Transferuri de fonduri in procedura de autorizare	0
Cereri de autorizare prealabilă privind transferuri care nu au intrat sub	3

⁷ Conform prevederilor Ordonanței de Urgenta a Guvernului nr. 128/2010 pentru modificarea si completarea Ordonanței de Urgenta a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea in aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările si completările ulterioare.

incidența regimului sancționator	
Solicitări referitoare la modul de interpretare a prevederilor legale referitoare la restricțiile financiare aplicate Iranului	15

VI. COOPERARE SI PARTENERIAT

Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor pune accent pe parteneriatele avute, cu sectorul financiar si non-financiar, precum si cu agențiile de aplicare a legii si structurile de informații.

Instituția activează ca punct de legătura între cele doua perspective, sens in care un accent deosebit este pus pe înțelegerea nevoilor agențiilor de aplicare a legii si structurilor de informații pentru furnizarea de produse de *intelligence financiar* care sa le ajute sa lupte mai eficient împotriva spalarii banilor si finanțării terorismului.

In acest context, instituția se bazează pe feedback-ul privind valoarea informărilor sale, primit din partea beneficiarilor, pentru a putea, la rândul sau, sa genereze feedback privind utilitatea sistemului de raportare. In acest fel, entitățile raportoare isi pot calibra propriile procese de detectare a tranzacțiilor suspecte.

Totodată, Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor se afla intr-o poziție favorabila pentru menținerea unei perspective internaționale in legătura cu fenomenul de prevenire si combatere a spalarii banilor si finanțării actelor de terorism. Aceasta perspectiva constituie o resursa valoroasa pentru identificarea si abordarea corespunzătoare a riscurilor generate de cele doua fenomene la adresa securității naționale si a integrității, stabilității si reputației sistemului financiar romanesc.

Sprrijinirea de către O.N.P.C.S.B. a efortului internațional de lupta împotriva spalarii banilor si finanțării terorismului este axata pe doua componente principale:

- Schimbul de informații cu unitati de informații financiare partenere,
- Participarea la activitățile organismelor de profil care activează la nivel regional si global.

Cooperarea interna

Succesul misiunii Oficiului Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor consta in sprijinul pe care produsele de *intelligence financiar* îl aduc eforturilor de combatere a spalarii banilor si finanțării terorismului ale autoritarilor de aplicare a legii.

Aceste produse trebuie sa răspundă cat mai bine nevoilor beneficiarilor.

In cursul anului 2012, Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor a continuat organizarea întâlnirilor de lucru cu procurorii din cadrul structurilor Ministerului Public, pe următoarea tematica:

- identificarea nevoilor de informare ale acestora, pentru lupta împotriva spalarii banilor si finanțării terorismului,
- stabilirea tipurilor de analize care răspund cel mai bine nevoilor identificate,
- analiza unor cazuri practice de aplicare a legii in domeniu,
- analiza soluțiilor pronunțate de unitățile de parchet si instanțele competente, care au avut la baza diseminări ale O.N.P.C.S.B.,
- analiza tipologiilor reprezentative de spălare a banilor,
- diseminarea de materiale de studiu relevante pentru activitatea investigativa.

O alta inițiativa de cooperare in cadrul căreia Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor deține competente este *Platforma de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție* implementata prin Strategia Națională Anticorupție pentru perioada 2012 – 2015.

Acțiuni specifice ale O.N.P.C.S.B. în baza Strategiei Naționale Anticorupție	
<ul style="list-style-type: none"> • aprobarea <i>Planului sectorial de acțiune pentru implementarea Strategiei Naționale Anticorupție perioada 2012-2015;</i> • desemnarea coordonatorului planului sectorial la nivelul O.N.P.C.S.B., • desemnarea reprezentantului instituției în cadrul Platformei de cooperare, • desemnarea experților O.N.P.C.S.B. pentru misiunile tematice de evaluare programate în anul 2013, • autoevaluarea periodică a gradului de implementare a legislației naționale anticorupție, • modificarea și completarea Codului de Conduita al O.N.P.C.S.B. pentru conformitatea cu prevederile Legii nr. 251/2004 <i>privind unele măsuri referitoare la bunurile primite cu titlu gratuit cu prilejul unor acțiuni de protocol în exercitarea mandatului sau a funcției,</i> • constituirea Registrului sancțiunilor disciplinare aplicate salariaților pentru încălcări ale prevederilor Codului de Conduita, • evaluarea gradului de cunoaștere de către angajați a normelor privind declararea averilor, • modificarea Regulamentului intern al O.N.P.C.S.B. în sensul completării cu dispozițiile privind avertizorul de integritate, pentru conformitatea cu prevederile Legii nr. 571/2004 <i>privind protecția personalului din autoritățile publice, instituțiile publice și din alte unități care semnaleză încălcări ale legii.</i> 	

Totodată, specialiștii Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, au participat, prin schimb de expertiză, la următoarele evenimente:

Perioada	Organizator	Evenimente
februarie 2012	Institutul Bancar Român în parteneriat cu Internațional Compliance Association – Marea Britanie și International Compliance Education – România	<i>"The First Compliance Conference"</i>
martie 2012	Departamentul	<i>"Protection of EU's</i>

	pentru Lupta Antifraudă	<i>financial interests under the European enlargement policy"</i>
martie 2012	Oxygen Events	<i>„Criminalitatea Economico - Financiară în secolul 21"</i>
martie 2012	Departamentul pentru Lupta Antifraudă	<i>"Detecting and Managing Fraud relating to EU funds"</i>
mai 2012	Finmedia, în cooperare cu Asociația Română a Băncilor și Western Union	<i>"Forumul Antifraudă"</i>
mai 2012	Agenția Națională de Integritate	<i>"Servicii publice eficiente prin simplificarea procedurii de completare, arhivare și analiză a documentelor în cadrul Agenției Naționale de Integritate și facilitarea accesului electronic la informații de interes public"</i>
septembrie 2012	Ziarul Financiar	<i>„5 ani de Pensii private obligatorii"</i>
octombrie 2012	Asociația Internațională a Experților în Domeniul Conformității	<i>„Sesiunea specială de prezentări privind aspecte curente în domeniul conformității și prevenirii spălării banilor"</i>

Schimbul internațional de informații

Având în vedere caracterul internațional al spălării banilor și finanțării terorismului, standardele internaționale încurajează schimbul de date și informații între unitățile de informații financiare.

Art. 7 din Legea nr. 656/2002(r), reglementează procesul de schimb de date și informații între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și unitățile de informații financiare partenere, în următoarele condiții:

- reciprocitate,
- schimbul se poate realiza doar cu instituții străine care au funcții asemănătoare O.N.P.C.S.B.,

- partenerii de schimb trebuie să aibă obligații similare cu privire la confidențialitatea informațiilor,
- schimbul se poate face doar în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Pentru realizarea schimbului efectiv de informații, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor folosește două rețele securizate:

- Rețeaua Egmont Secure Web;
- Rețeaua FIU.NET.

Prin intermediul celor două canale, în anul 2012 O.N.P.C.S.B. a transmis către alte unități de informații financiare partenere **161 cereri de informații**, referitoare la tranzacții suspecte în care au fost implicate 207 persoane fizice și 277 societăți comerciale care activau pe teritoriul României.

Acest indicator a înregistrat o descreștere față de anul 2011, după cum urmează:

Indicatori statistici	2011	2012
Număr de cereri	199	161
Număr persoane fizice	882	207
Număr persoane juridice	334	277

Totodată, în anul 2012, O.N.P.C.S.B. a primit de la unitățile de informații financiare partenere **248 de cereri de informații** în legătura cu 775 persoane fizice și 285 persoane juridice, suspectate de implicarea în activități de spălare a banilor și finanțarea terorismului.

Participarea la efortul internațional de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului

Impactul global al spălării banilor și finanțării terorismului a generat coeziune la nivelul comunității internaționale în sensul schimbului de informații și al dezvoltării de expertiza pe aceasta problematică.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a urmărit, în anul 2012, creșterea contribuției sale la eforturile

internaționale de luptă împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, prin:

- cultivarea relațiilor bilaterale cu partenerii externi;

Perioada	Schimburi bilaterale de experiență:
aprilie 2012	Vizita delegației unității de informații financiare din Republica Serbia
august – decembrie 2012	Vizita delegației unității financiare din Republica Macedonia.
august – decembrie 2012	Vizita unor specialiști anticorupție din Bosnia-Herțegovina, în cadrul oferit de Programul bilateral SUA-România intitulat „ <i>Judicial Training for BiH prosecutors</i> ”, coordonat de Direcția Națională Anticorupție.
decembrie 2012	Vizita unei delegații de experți din cadrul Comisiei Federale de Etică și Anticorupție din Etiopia.

- implicarea în activitățile organismelor regionale și globale de profil.

PERIOADA	EVENIMENT
Ianuarie	Cea de-a 32-a Reuniune a <i>Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului</i> , Bruxelles, Belgia; Conferința <i>AMON (Anti-Money Laundering Operational Network)</i> Praga, Cehia
Februarie	Cea de-a 33-a Întâlnire a <i>Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului</i> ; Cea de-a 17-a Întâlnire a <i>Platformei Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană</i> , Bruxelles, Belgia; Întâlnirea <i>Consiliului Partenerilor Proiectului FIU.NET</i> , organizată la Haga, Olanda;

	Întâlnirea <i>Grupurilor de Sondare – Managementul și Procesarea Datelor</i> , Haga, Olanda;
Martie	Cea de-a 38-a Reuniune Plenară a <i>Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului European</i> , Strasbourg, Franța;
Mai	<p>Întâlnirea pregătitoare a <i>Conferinței Statelor Părți la Convenția Consiliului European privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului (C198-COP)</i>, Strasbourg, Franța;</p> <p>Cea de-a 34-a <i>Întâlnire a Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului</i>, Bruxelles, Belgia;</p> <p>Întâlnirea informală a reprezentanților Unităților de Informații Financiare din cadrul FIU.NET, Bruxelles, Belgia;</p> <p>Participarea la <i>Programul de instruire privind analiza tactică derulată de unitățile de informații financiare și Cursul de formare de formatori în domeniul analizei tactice</i>, Madrid, Spania;</p> <p>Seminarul experților <i>Grupului de lucru GCTF-CVE</i>, Roma, Italia</p>
Iunie	<p>Cea de-a 35-a Reuniune a <i>Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului</i>, Bruxelles, Belgia;</p> <p>Cea de-a 4-a <i>întâlnire a Conferinței Statelor Părți la Convenția Consiliului European privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului (C198-COP)</i>, Strasbourg, Franța;</p>

	Evenimentul prilejuit de aniversarea a 10 ani de activitate a FIU Moldova.
Iulie	<p>Cea de-a 20-a <i>Reuniune Plenară a Grupului Egmont</i>, Sankt-Petersburg, Federația Rusă;</p> <p>Cea de-a 39-a <i>Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului European</i>, Strasbourg, Franța;</p>
Septembrie	Întâlnirea <i>Practicienilor privind problematica TFTP</i> , Haga, Olanda;
Octombrie	<p>Participarea președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, ca membru al delegației României, la vizita oficială desfășurată în Turkmenistan;</p> <p>Cea de-a 36-a reuniune a <i>Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului și Cea de-a 18-a întâlnire a Platformei Unitatilor de Informații Financiare din Uniunea Europeană</i>, Bruxelles, Belgia;</p> <p>Seminarul dedicat utilizatorilor FIU.NET, Haga, Olanda;</p> <p>Core Group meeting – <i>întâlnirea experților în cadrul Celui de-al 10-lea exercițiu de tipologii Moneyval</i>, Varșovia, Polonia;</p>
Noiembrie	Întâlnirea <i>Grupurilor de Sondare – Managementul și Procesarea Datelor</i> , Haga, Olanda;
Decembrie	<p>Întâlnirea <i>Consiliului Partenerilor Proiectului FIU.NET</i>, Haga, Olanda;</p> <p>Cea de-a 40-a <i>Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval</i> din cadrul Consiliului European, Strasbourg, Franța.</p>

Evaluarea României din partea organizațiilor internaționale de profil

MISIUNEA DE EVALUARE	ACTIVITATI
Cea de-a V-a Runda de Evaluare Mutuala cu tema „Criminalitatea financiară și investigațiile financiare” derulata de Grupul de Lucru al Consiliului Uniunii Europene pentru Afaceri Generale si Evaluări (GENVAL)	<ul style="list-style-type: none"> Martie 2010 – adoptarea de către Consiliul Uniunii Europene a Raportului GENVAL privind evaluarea României in domeniul „Criminalității financiare si investigațiilor financiare”; Aprilie 2012 – participarea Oficiului Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor la elaborarea contribuției naționale, privind progresele înregistrate de România, urmare recomandărilor incluse in raportul de evaluare.
Misiunea de evaluare privind implementarea Convenției referitoare la spălarea, descoperirea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului (Varșovia 2005)	<ul style="list-style-type: none"> Iunie 2012 – adoptarea in cadrul Conferinței Pașilor la Convenție, a primului raport⁸ de evaluare a României privind implementarea prevederilor acestui tratat internațional.
Proiectul Fondului Monetar Internațional cu tema Evaluarea preliminară	<ul style="list-style-type: none"> desemnarea punctului de contact pentru coordonarea activităților si exercițiilor proiectului, diseminarea documentelor pentru evaluare, transmise

⁸ Raportul final în limba engleză a fost publicat pe site-ul Consiliului Europei și poate fi regăsit pe link-ul [http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/cop198/Reports/C198-COP\(2012\)RASS2%20Romania_en.pdf](http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/cop198/Reports/C198-COP(2012)RASS2%20Romania_en.pdf)

națională privind riscul de spălare a banilor	<p>de Fondul Monetar Internațional, către autoritățile de aplicare a legii si autoritățile de supraveghere prudentiala,</p> <ul style="list-style-type: none"> colectarea si transmiterea către Fondul Monetar Internațional a datelor solicitate pentru completarea chestionarelor.
--	---

VII. FUNCTII SUPORT

Atragerea proiectelor cu finanțare nerambursabila

Oficiul Național de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor considera ca dezvoltarea unei capacitați organizaționale solide sporește capacitatea instituției de a identifica si aborda corespunzător amenințările reprezentate de spălarea banilor si finanțarea terorismului, intr-un mediu aflat in continua schimbare.

In acest sens, O.N.P.C.S.B. urmărește, prin accesarea fondurilor disponibile in programe cu finanțare nerambursabila, un set de coordonate menite sa asigure eficientizarea si sporirea capacitații sale operaționale prin:

- dezvoltarea know-how-ului analitic,
- dezvoltarea infrastructurii tehnice,
- imbunatatirea accesului la date si informații.

Proiectul Hybrid Enhanced Money Laundering Intelligence, Investigation, Incrimination and Alerts (HEMOLIA)

Scopul proiectului consta in crearea unui sistem multi-agent de alertă privind combaterea spălării banilor, care să utilizeze volume mari de date (financiare, web și telecom) pentru generarea profiluri fuzionate, accesibile unitatilor de informații financiare si autorităților de aplicare a legii, competente pe problematica combaterii spălării banilor/finanțării terorismului.

Proiectul este finanțat de Uniunea Europeană ca parte a Celui de-al 7-lea Program cadru, la Secțiunea „Cooperare”, Prioritatea „Securitate”, Domeniul „Cercetare”, zona de sub-programare „Instrumente inovatoare pentru a combate criminalitatea organizată, finanțarea terorismului și spălarea banilor”.

Bugetul total al proiectului este de 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 pentru implementarea acestui proiect este de 220.00 euro.

Pentru implementarea proiectului, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este parte a unui Consorțiu format din mai mulți parteneri din State Membre UE și state asociate (Verint System-Israel, Ernst&Young-Israel, Biroul FIU.NET - Olanda, Grupo AIA - Spania, Capgemini - Olanda, VU University Amsterdam - Olanda, Switch Legal-Olanda, ZPB - Polonia Universitatea din Wrocław -Polonia, TP - Polonia, PIAP - Polonia).

Programul de cooperare Elvetiano-Roman

În anul 2012, în cadrul Programului de cooperare Elvetiano-Roman, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a elaborat o propunere de proiect cu tema „Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”.

Scopul general al proiectului vizează sporirea eficienței sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, prin urmărirea atingerii unor obiective cu implicații directe la nivelul componentelor de raportare și intelligence ale acestuia.

Pentru pregătirea propunerii de proiect, la începutul anului 2012, O.N.P.C.S.B a accesat 18.450 CHF din fondurile disponibile în componenta „Facilitatea de pregătire a proiectului” a programului de cooperare elvețiano-roman. Finanțarea a fost destinată contractării de servicii de consultanță destinată

efectuării unei evaluări tehnice a procesului de analiză financiară și a soluțiilor software utilizate de O.N.P.C.S.B.

Proiectul Rețeaua securizată pentru realizarea schimbului de informații la nivelul autorităților de aplicare a legii din România, conectată la rețeaua securizată EUROPOL-SIENA (SIENRO)

Proiectul SIENRO are ca obiectiv facilitarea accesului direct al autorităților naționale competente la capacitățile operaționale și strategice ale EUROPOL, prin realizarea unei conexiuni securizate la rețeaua SIENA și dotarea cu echipamentele IT necesare.

Proiectul este finanțat din fondul de securitate internă gestionat de Comisia Europeană prin programul „Prevention and Fight Against Crime”, și are o valoare aprobată de 419.299 euro.

Resurse umane

Hotărârea Guvernului nr. 1.599/2008 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor reglementează componenta aparatului de lucru al instituției.

Potrivit acestui act normativ, structura organizatorică a O.N.P.C.S.B. cuprinde următoarele categorii de personal:

- personal de specialitate format din analiști financiari,
- personal auxiliar de specialitate format din asistenți analiști, precum și
- personal contractual care ocupă funcții specifice sectorului bugetar.

La sfârșitul anului 2012, numărul total al angajaților Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a fost de 91 persoane.

Execuția bugetară

Bugetul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat pentru anul 2012 prin *Legea bugetului de stat pe anul 2012*, nr.293/2011, și rectificat prin Ordonanța

Guvernului nr.13/2012 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2012 a fost în sumă de 9.183.000 lei, după cum urmează:

Capitol	Denumire indicator	Program 2012	Execuție 31.12.2012	Grad de utilizare (%)
50.00	TOTAL GENERAL	9.183.000	9.036.647	98,41
50.01	CHELTUIELI BUGET DE STAT	9.028.000	8.882.903	98,39
51.01	Autorități publice și acțiuni externe, din care	9.028.000	8.882.903	98,39
	-Cheltuieli curente, din care:	8.897.000	8.820.714	99,14
	-Cheltuieli de personal	7.867.000	7.863.801	99,96
	-Bunuri și servicii	854.000	841.764	98,57
	-Alte transferuri	19.000	18.992	99,96
	-Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare	157.000	96.157	61,25
	-Cheltuieli de capital, din care:	131.000	130.467	99,59
	-Active nefinanciare	131.000	130.467	99,59
	-Plăți efectuate în anii precedenți și recuperate în anul curent	-	-68.278	-
50.08	Fonduri externe nerambursabile	155.000	153.744	99,19
51.08	Autorități publice și acțiuni externe, din care	155.000	153.744	99,19
	-Cheltuieli curente, din care	155.00	153.744	99,19
	-Proiecte cu finanțare din fonduri externe nerambursabile (FEN) postaderare	155.000	153.744	99,19

* Execuția bugetară pe anul 2012 a fost de 9.036.647 lei, reprezentând 98,41% din bugetul anual aprobat

În perioada 16.10.2012 - 14.12.2012 Curtea de Conturi a României a efectuat, la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, misiunea de audit financiar cu tema „Auditul contului anual de execuție bugetară a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru anul 2011”, fiind exprimată o opinie fără rezerve.

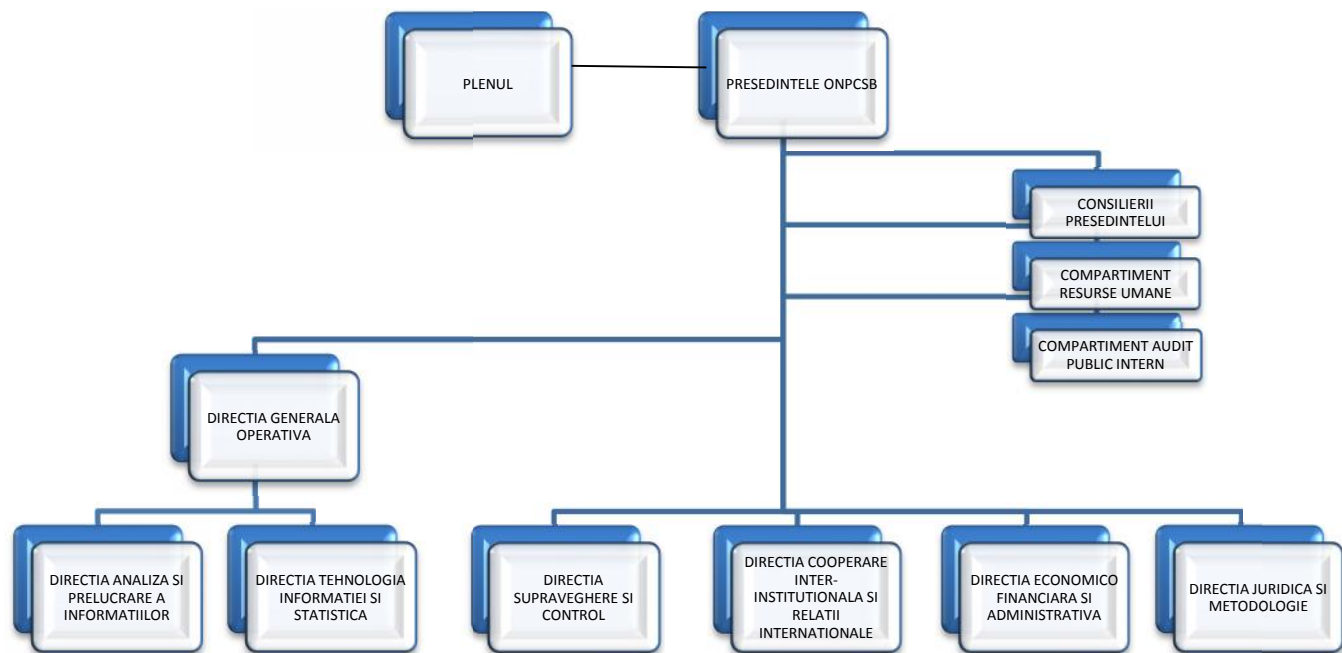
Totodată, prin *certificatul de conformitate nr.40953/2012* a fost certificată conformitatea contului de execuție pe anul 2011, încheiat de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Anexa I – Legislație

Legislație relevantă în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului

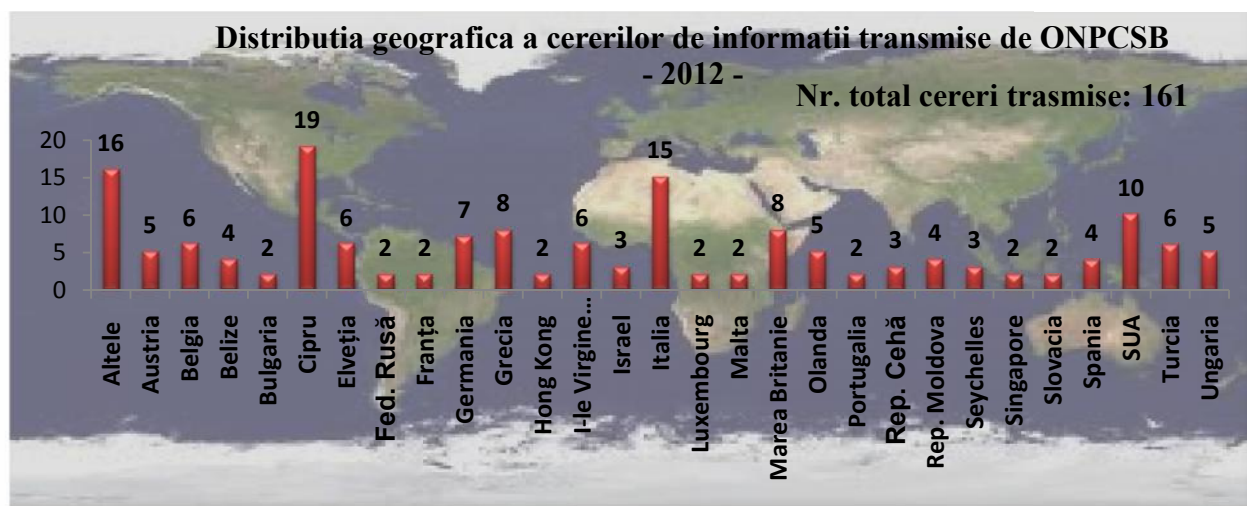
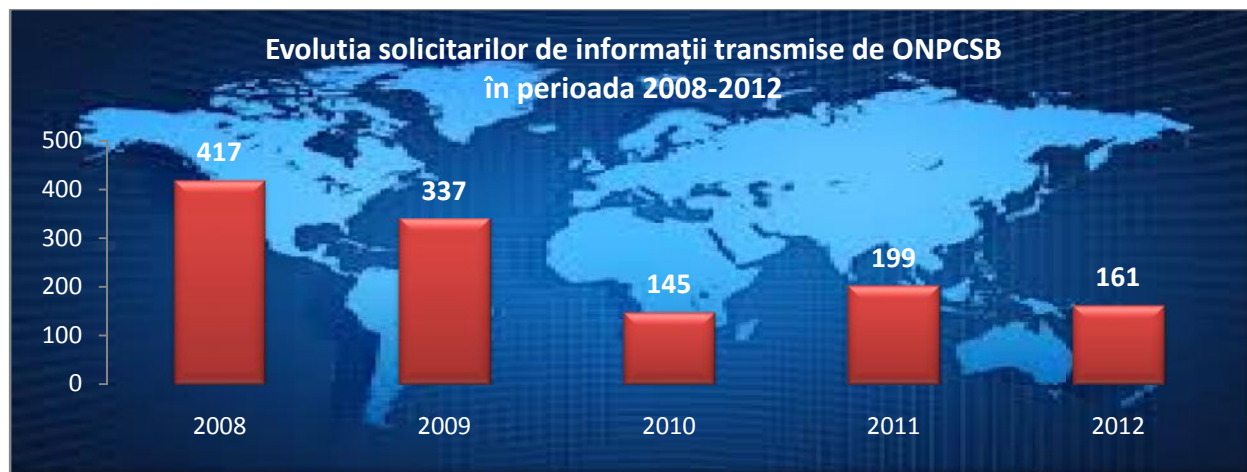
<ul style="list-style-type: none">• Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, republicată
<ul style="list-style-type: none">• H.G. nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor 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,
<ul style="list-style-type: none">• HG nr. 1.599/2008 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor,
<ul style="list-style-type: none">• HG nr. 1437/2008 privind aprobarea Listei cuprinzând statele terțe care impun cerințe similare cu cele prevăzute de Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism ,
<ul style="list-style-type: none">• Decizia nr. 964/din 28 octombrie 2010 pentru modificarea și completarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe, aprobată prin Decizia Plenumului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 673/2008,
<ul style="list-style-type: none">• Decizia nr. 962/din 22 octombrie 2010 pentru modificarea anexelor nr. 2B, 3A și 3B la Decizia Plenumului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe,
<ul style="list-style-type: none">• Decizia Plenumului Oficiului nr. 496/2006 pentru aprobarea Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clienței și control intern pentru entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități,
<ul style="list-style-type: none">• Decizia Plenumului Oficiului nr. 673/2008 pentru aprobarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe,
<ul style="list-style-type: none">• Decizia Plenumului Oficiului nr. 674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe,
<ul style="list-style-type: none">• Regulamentul nr. 5/2008 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, aprobat prin Ordinul nr. 83/25.06.2008, publicat în Monitorul Oficial nr. 525/11.07.2008;
<ul style="list-style-type: none">• Dispunerea de Măsuri nr.9/06.05.2009 (publicată pe site-ul C.N.V.M. și în Buletinul CNVM);
<ul style="list-style-type: none">• Dispunerea de Măsuri nr. 8/11.03.2010, (publicată pe site-ul C.N.V.M. și în Buletinul CNVM);
<ul style="list-style-type: none">• Decizia C.N.V.M. nr. 576/29.04.2010, publicată în Buletinul electronic al C.N.V.M. și pe site-ul www.cnvmr.ro;
<ul style="list-style-type: none">• Dispunerea de Măsuri nr.2/09.02.2011;
<ul style="list-style-type: none">• Norma C.S.S.P.P. nr. 9/2009 privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism în sistemul de pensii private Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 766 din 04 mai 2009
<ul style="list-style-type: none">• Norma C.S.S.P.P. nr. 11/2009 privind procedura de supraveghere a punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale în sistemul pensiilor private Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 328 din 18 mai 2009
<ul style="list-style-type: none">• Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 9/2008 privind cunoașterea clienței în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, publicat în Monitorul Oficial nr. 527/2008,
<ul style="list-style-type: none">• Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului,
<ul style="list-style-type: none">• HG nr. 1.272/2005 pentru aprobarea listei persoanelor fizice și juridice suspecte de săvârșirea sau finanțarea actelor de terorism,
<ul style="list-style-type: none">• Instrucțiunile nr. 4/2005 referitoare la prevenirea finanțării actelor de terorism, aprobate prin Ordinul nr. 9/16.03.2005, publicat în Monitorul Oficial nr. 244/23.03.2005;
<ul style="list-style-type: none">• Legea nr. 217/2009 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale,
<ul style="list-style-type: none">• OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale,
<ul style="list-style-type: none">• Regulamentul nr. 9/2009 privind supravegherea punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale pe piața de capital, aprobat prin Ordinul nr. 70/ 16.12.2009, publicat în Monitorul Oficial nr. 916/28.12.2009

Anexa II - Organigrama O.N.P.C.S.B.



Anexa III – Analiza schimbului internațional de informații derulat de O.N.P.C.S.B.

Cererile de informații transmise de ONPCSB în anul 2012

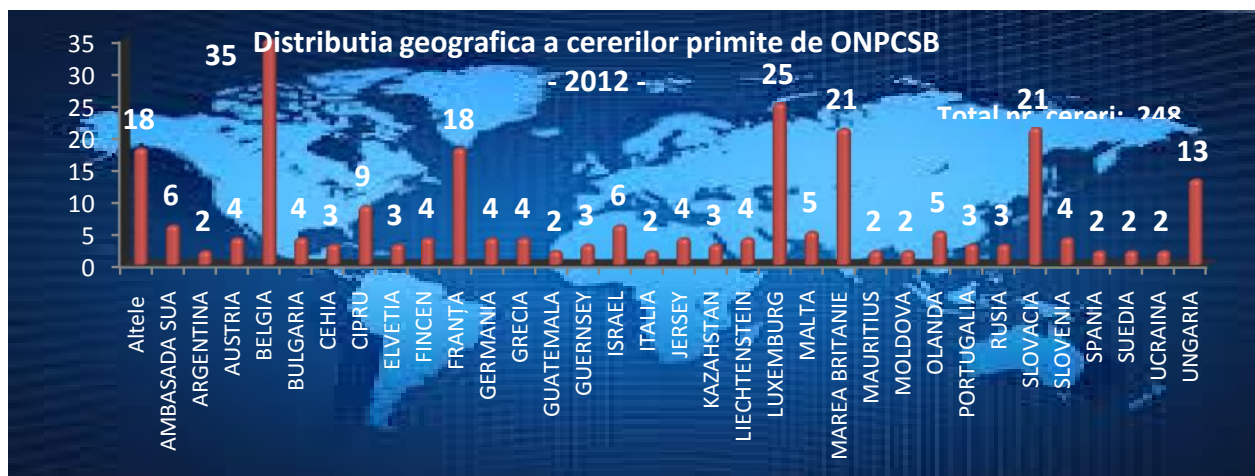


Indicatori de spalarea banilor cuprinsi in cererile de informații transmise de O.N.P.C.S.B. altor unitati de informații financiare:

- achiziționare marfă fără efectuare de plăți;
- acordare împrumuturi de valoare mare și investiții de valoare mare;
- cesiuni de creanță și transferuri externe sume mari;
- circuite financiare atipice;
- contracte de împrumut către societate;
- creditare societate anonimă sau creditare societate cu sume importante de bani;
- transferarea sumelor după încasare către ordonatorul inițial;
- încasare sume de bani fără justificare economică;

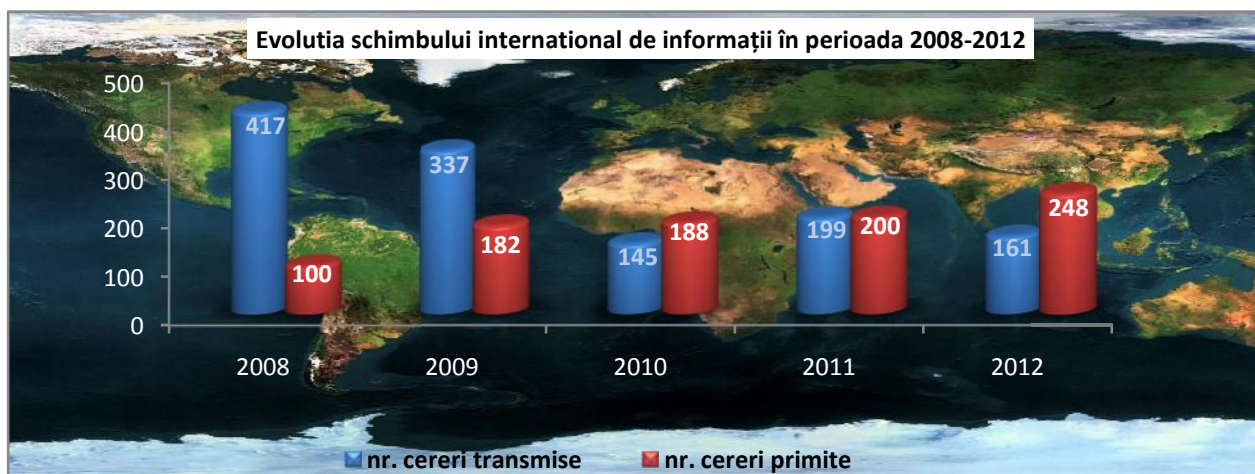
- o operațiuni comerciale cu supraevaluarea mărfurilor;
- o transferuri de bani pe baza de documente false;
- o transferuri suspecte de bani prin interpuși;
- o transferuri suspecte de fonduri prin mai multe jurisdicții;
- o transferuri suspecte, existând suspiciuni cu privire la proveniența banilor;
- o transport suspect de numerar din afara Comunității Europene în România;
- o tranzacție în dauna ordonatorului;
- o tranzitare suspectă a fondurilor prin conturi folosind terți sau fără a exista un scop economic real.

Cererele de informații primite de ONPCSB în anul 2012



Indicatori de spalarea banilor cuprinsi in cererile de informatii primite de O.N.P.C.S.B. de la alte unitati de informatii financiare:

- Contul, subiect al activitatii unor terțe părți;
- Creditare societate și retrageri în numerar;
- Utilizarea suspectă a curierilor de numerar;
- Depuneri de numerar suspecte;
- Depuneri de numerar de catre beneficiarul unor transferuri de bani suspecte;
- Depuneri și retrageri sume mari de numerar;
- Transferuri de fonduri urmate de retrageri în numerar, transferuri cu sume mari mari de bani fără justificarea economică.



Anexa IV – Evolutii identificate in legatura cu activitatea de spalarea banilor

a) Folosirea numerarului pentru disimularea originii ilicite a bunurilor/fondurilor:

- potrivit datelor analizate, numerarul a fost si in anul 2012 un mijloc de plata aflat in preferinta persoanelor fizice si juridice in ceea ce priveste decontarea tranzactiilor comerciale si necomerciale;
- numerarul prezinta o serie de caracteristici care il fac atractiv pentru persoanele interesate de spalarea banilor:
 - **portabilitatea** (numerarul poate fi transportat cu usurinta dintr-un loc in altul, iar bancnotele de valoare mare creeaza premisele deplasarii unor fonduri semnificative cu diminuarea riscului de a deveni vizibil),
 - **valoarea** (numerarul ofera o valoare intrinseca relativ mare, aceasta fiind recunoscuta pe diferite piete),
 - **fungibilitatea** (fiind un mijloc de plata, sumele in numerar pot fi folosite pentru achizitionarea unor bunuri mobile sau imobile, detinatorul schimbandu-i foarte usor forma fara insa a pierde valoarea efectiva) si
 - **anonimitatea** (numerarul nu lasa urme documentare care sa poata fi descoperite, ridicate si folosite ca material probator de catre organele de urmarire penala);
- principala infractiune generatoare de fonduri ilicite in anul 2012 a fost evaziunea fiscala. Produsul infractiunii in cazul acestui tip de activitate infractiunala este generat direct in sistemul financiar. Retragerea acestor fonduri in numerar de catre infractori *rupe* fluxul documentar aflat la dispozitia agentilor de aplicare a legii pentru probarea infractiunilor generatoare;
- in anul 2012, au fost identificate, retele specializate care asigura celor interesati, in schimbul unui comision, mecanisme financiare bazate pe folosirea unor firme „fantomă” controlate prin persoane interpuise, care efectueaza transferuri fictive de marfa/servicii, sumele plătite in contrapartida fiind retrase in numerar din sistemul financiar.

b) Operațiuni de externalizare de fonduri, efectuate pe baza unor justificări care nu corespund profilului financiar al ordonatorilor, persoane juridice:

- datele analizate au indicat existenta unor grupuri de agenți economici care activează in domenii specifice si care au externalizat sume mari de bani folosind justificări fictive de tipul „*plata avans marfa.....*”, fără ca operațiunile de transfer sa fie urmate de importul efectiv al mărfurilor;
- fondurile respective sunt scoase din aria de jurisdicție a organelor de aplicare a legii din România sau a mecanismelor de cooperare polițienească si judiciara la nivel european, prin transferul in jurisdicții terțe (non-membre). Sumele provin din infractiuni la regimul taxei pe valoare adăugată (frauda de tip carusel) săvârșite in România;
- in unele cazuri stratificarea acestor sume se realizează la nivelul sistemului financiar al statului de destinatie, după care ele sunt *reinvestite* in Romania in același tip de activități. Cea mai uzitata forma de *reinvestire* a fondurilor ilicite este creditarea unor societăți comerciale românești de către acționarii/asociații lor nerezidenți;

c) Transferul unor sume de valoare mica din conturile din Romania ale unor persoane fizice, in contul unor persoane fizice sau juridice nerezidente, profilul financiar al ordonatorilor fiind in discordanta cu volumul sumelor transferate:

- conturile nerezidenților sunt conturi colectoare in care se strâng sume semnificative;
- fondurile sunt generate in marea lor majoritate de activități de sustragere de la plata taxelor si impozitelor săvârșite pe teritoriul României;
- de multe ori quantumul sumelor transferate este sub limita pragului de raportare al tranzactiilor catre O.N.P.C.S.B.;

d) Implicarea unor persoane fizice cu cetătenie română, fără loc de muncă și cu un nivel scăzut de pregătire profesională, în operațiuni de încasare de fonduri semnificative transferate dintr-o țară membră UE, cu justificări precum „despăgubiri din asigurări” sau „despăgubiri din deces”.

- datele analizate au indicat existența a două moduri de operare:
 - sumele au fost încasate direct din conturile unor companii de asigurări din State Membre UE. Indicatorii de suspiciune:
 - sumele încasate au avut valori mari (în jur de 10 persoane au încasat peste 2 milioane euro, sumele variind/persoană, de la zeci de mii de euro până la 800.000 euro),
 - deși încasările au fost justificate ca fiind „despăgubiri din deces”, niciuna dintre persoanele fizice beneficiare nu a prezentat documente justificative în acest sens;
 - persoanele fizice române (în jur de 20) au deschis conturi personale într-un Stat Membru UE, în care au depus banii în numerar (peste 3,5 milioane euro), i-au transferat în conturile personale deschise în România, iar ulterior i-au retras în numerar. Toate tranzacțiile au fost justificate ca fiind „despăgubiri din asigurări”, însă nu au fost prezentate documente în acest sens.