

“Misiunea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor constă în totalitatea activităților dedicate prevenirii folosirii sistemului financiar și non-financiar în activități de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, și anume primirea, analizarea, prelucrarea informațiilor și sesizarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și/sau a Serviciului Român de Informații.”

Unitatea de Informații Financiare a României (FIU de tip administrativ) este autoritatea centrală responsabilă de implementarea și coordonarea politicilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, fiind un interlocutor neutru între furnizorii de informații financiare și autoritățile competente ale statului.”

Mesaj al Președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

În contextul globalizării economiei, a dezvoltării fără precedent a schimburilor comerciale și implicit a tranzacțiilor financiare, fenomenul de spălare a banilor a înregistrat o creștere exponențială, determinând autoritățile și organismele internaționale să întreprindă, cu maximă operativitate, un complex de măsuri de contracarare a acestui flagel.

Astfel, fenomenul de spălare a banilor reprezintă preocuparea de a disimula proveniența, natura, dispoziția și mișcarea fondurilor provenite din activități ilicite cu scopul final de a da acestor fonduri aspectul că sunt rezultate din activități legale.

Este relevant faptul că, majoritatea activităților ilegale, și în special cele din domeniul economic, se realizează cu un scop bine determinat, care gravitează în jurul aceluiași țel, respectiv banii, indiferent de forma și modul de obținere a acestora. De aceea, problematica de prevenire și combatere a spălării banilor și mai nou, a finanțării terorismului, trebuie să reprezinte o preocupare constantă a factorilor de răspundere la nivelul tuturor instituțiilor implicate în această luptă.

Astfel, judecarea și analizarea, cu maximă responsabilitate, prin prisma prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, a fluxurilor financiare determină o relaționare mai puternică a celor implicați în această luptă și, în final, o consolidare a securității naționale și implicit a statului de drept.

Față de cele menționate, doresc să mulțumesc tuturor instituțiilor implicate în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului și, nu în ultimul rând, personalului Oficiului care au contribuit la înregistrarea unor progrese semnificative ale activității instituției.

Adriana Luminița Popa
Președintele
Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

CUPRINS

CAPITOLUL I – Angajamentele în lupta împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism, asumate de România, în calitate de Stat Membru al Uniunii Europene	1
1.1. Cadrul legislativ comunitar	1
1.2. Principalele evoluții legislative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism	1
CAPITOLUL II – Organizarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - FIU România	5
2.1. Structura organizatorică	5
2.2. Funcțiile principale ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	7
2.2.1 Funcția de colectare, procesare, analiză și diseminare a informațiilor	7
2.2.2 Funcția de supraveghere și control	17
2.2.3. Prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism	20
2.2.4. Implementarea regimului sancțiunilor internaționale	23
2.2.5. Schimbul de informații financiare	24
2.3. Activitatea financiar-contabilă, audit și resurse umane	27
2.3.1. Exercițiul bugetar al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru anul 2008	28
2.3.2. Audit public intern	29
2.3.3. Managementul resurselor umane	30
CAPITOLUL III – Activitatea pe plan intern și extern a ONPCSB	33
3.1. Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în cooperarea interinstituțională	33
3.2. Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pe plan internațional, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României	40
3.2.1. Cooperarea cu organizațiile internaționale	40
3.3. Atragerea fondurilor europene cu finanțare nerambursabilă	46
CAPITOLUL IV - Evaluări ale organismelor internaționale privind implementarea standardelor în materie	51
4.1. Consiliul Europei	51
4.2. Fondul Monetar Internațional	53
CAPITOLUL V – Analiza strategică și priorități pentru anul 2009	55
A. În planul cooperării inter-instituționale:	55
B. În planul cooperării internaționale	58
Anexa nr. 1 – Date statistice	61
Anexa nr. 2 - Tipologii	71
Anexa nr. 3 - Declarații cu ocazia Conferinței ONPCSB, 18 iulie 2008	82
Listă abrevieri	86

CAPITOLUL I – Angajamentele în lupta împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism, asumate de România, în calitate de Stat Membru al Uniunii Europene

1.1. Cadrul legislativ comunitar

După data de 1 ianuarie 2007, anul aderării României la Uniunea Europeană, în vederea încheierii procesului de integrare, a continuat monitorizarea pentru implementarea angajamentelor asumate în toate domeniile acquis-ului¹, inclusiv în sectorul Justiție, Libertate și Securitate, fapt care a condus la necesitatea dispunerii de către autoritățile române a unor măsuri legislative și instituționale concrete pentru o funcționare eficientă a sistemului de combatere a spălării banilor (CSB) și a finanțării terorismului (CFT), în ceea ce privește:

1. Prevenirea folosirii entităților raportoare financiare și non-financiare, în scopul spălării banilor și finanțării actelor de terorism, prin detectarea vulnerabilităților și evoluțiilor sectoriale;
2. Îmbunătățirea cooperării internaționale între FIU-urile din Statele Membre UE, în conformitate cu prevederile Deciziei Consiliului 2000/642/JHA privind acordurile de cooperare între Unitățile de Informații Financiare din Statele Membre, în domeniul schimbului de informații;
3. Întărirea supravegherii în sectoarele vulnerabile de activitate (de ex: profesii juridice liberale, organizații non-guvernamentale, agenții imobiliare);
4. Îmbunătățirea asistenței judiciare.

Activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism este reglementată la nivelul Uniunii Europene prin regulamente și două directive cu titlu obligatoriu de implementare pentru statele membre UE, respectiv Directiva 2005/60/EC privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului (Directiva a III-a) și Directiva 2006/70/EC de stabilire a măsurilor de punere în aplicare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește definiția „persoanelor expuse politic” și criteriile tehnice de aplicare a procedurilor simplificate de precauție privind clientela, precum și de exonerare pe motivul unei activități financiare desfășurate în mod ocazional sau la scară foarte limitată (Directiva de implementare). De asemenea, la nivelul Uniunii Europene au fost adoptate Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri, precum și Regulamentul (CE) nr. 1889/2005 privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate.

Prin prisma obligațiilor ce revin României în calitate de Stat Membru al Uniunii Europene și având în vedere atribuțiile conferite Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în domeniul specific de activitate, instituția și-a asumat răspunderea cu privire la transpunerea în totalitate, în legislația națională, a acquis-ului comunitar, în special, a Directivei 2005/60/EC (Directiva a III-a) și a Directivei Comisiei 2006/70/EC.

1.2. Principalele evoluții legislative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism

Procesul de armonizare a legislației naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism (CSB/CFT) cu aquis-ul comunitar², a fost un proces îndelungat care a necesitat, în primul rând, depunerea unor eforturi susținute de către autoritățile competente, în sensul participării active la grupurile de lucru înființate pentru întocmirea proiectelor de acte normative, dar și pentru adoptarea unei inițiative permanente, în sensul modificării și completării cadrului legislativ existent, iar în al doilea rând, acesta a necesitat sustenabilitate și colaborare la nivel sistemic, din partea tuturor

¹ Ansamblul de drepturi și obligații comune ce leagă toate statele membre în cadrul Uniunii Europene

² Directiva 2005/60/EC și Directiva 2006/70/CE, standardele internaționale în domeniu (ex. Cele 40+9 Recomandări FATF, Convenția Consiliului Europei din anul 2005, privind Spălarea, Descoperirea, Sechestrarea și Confiscarea Produselor Infrafracțiunii și Finanțarea Terorismului, Convenția ONU, din anul 1988, privind Traficul Illicit de Narcotice, Droguri și Substanțe Psihotrope, precum și Convenția ONU, din anul 2000, împotriva Criminalității Organizate Transnaționale)

instituțiilor implicate în această acțiune, respectiv autorități de supraveghere prudențială și control financiar, agenții de aplicare a legii, reprezentanți ai asociațiilor profesionale în domeniu și ai societății civile.

Astfel, prin intrarea în vigoare a Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 53 din 21 aprilie 2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, a Hotărârii Guvernului nr. 594 din 4 iunie 2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 și a Hotărârii Guvernului nr. 1599 din 04 decembrie 2008 pentru aprobarea Regulamentului de Organizare și Funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, România a transpus în totalitate, în legislația națională, prevederile Directivei 2005/60/EC (Directiva a III-a) și ale Directivei 2006/70/EC, fiind unul dintre cele 20 de state membre ale U.E³. care și-au îndeplinit această obligație în anul 2008. În contextul noilor măsuri adoptate, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a îndeplinit procedura oficială de notificare, comunicând Departamentului pentru Afaceri Europene transpunerea totală a directivelor europene în materie, ocazie cu care instituția a remis tabelele de concordanță și textele actelor normative emise, în format electronic, așa cum acestea au fost publicate în Monitorul Oficial al României nr. 333 din 30 aprilie 2008 și Monitorul Oficial nr. 444 din 13 iunie 2008. De asemenea, pentru implementarea art. 15 din Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri, Oficiul a notificat Comisia Europeană, prin Departamentul pentru Afaceri Europene, comunicând noile măsuri aprobate prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/21 aprilie 2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002, cu referire la stabilirea regimului sancționator aplicabil pentru nerespectarea prevederilor Regulamentului și a autorităților desemnate să le aplice.

Totodată, în vederea armonizării cadrului legal secundar cu noile modificări și completări aduse Legii nr. 656/2002, autoritățile de supraveghere prudențială au emis în cursul anului 2008, regulamente/instrucțiuni sectoriale⁴, care stabilesc procedurile și măsurile concrete de cunoaștere a clientelei în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ce trebuie adoptate de către entitățile raportoare reglementate.

Având în vedere că acquis-ul comunitar este într-o evoluție permanentă, întregul proces de armonizare legislativă a fost format din anumiți pași întreprinși de către România, în perioada 1999-2008, în scopul alinierii permanente a legislației naționale la cea comunitară.

1999	Legea nr. 21/1999, privind prevenirea și sancționarea spălării banilor - prin care a fost înființat Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor
2002	Legea nr. 656/2002, a abrogat Legea 21/1999 - a inclus în text "abordarea de tipul toate infracțiunile"
2005	Legea nr. 230/2005 - stipulează noua atribuție a Oficiului de a preveni și combate finanțarea actelor de terorism
2006	Legea nr. 36/2006 - a inclus noua atribuție a Oficiului de a supraveghea și controla acele entități raportoare care nu aveau o autoritate de supraveghere prudențială
2008	O.U.G nr. 53/2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 și H.G nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a Legii nr. 656/2002 - acte normative naționale pentru armonizarea deplină cu directivele europene în materie.

³ Austria, Bulgaria, Cipru, Danemarca, Estonia, Germania, Grecia, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Portugalia, Regatul Unit al Marii Britanii, Republica Cehă, România, Slovacia, Slovenia, Olanda, Ungaria.

⁴ Ordinul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 24/ianuarie 2009 pentru aprobarea Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței asigurărilor, publicat în Monitorul Oficial nr. 1.2/07.01.2009; Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 9/3 iulie 2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, publicat în Monitorul Oficial nr. 527 din 14 iulie 2008;

Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 5/25 iunie 2008 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, publicat în Monitorul Oficial nr. 525 din 11 iulie 2008.

Cu toate că Legea nr. 656/2002 a fost revizuită în anul 2008 pentru a respecta cerințele impuse României ca stat membru UE, trebuie menționat faptul că, în anul 2009, procesul de modificare legislativă va continua, având în vedere Recomandările înscrise în Raportul de evaluare Moneyval pentru armonizarea deplină cu standardele internaționale în domeniu, respectiv Cele 40 + 9 Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională.

Măsurile legislative și instituționale

	1999	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Legislație UE	Directiva Consiliului 91/308/EEC	Directiva Consiliului 91/308/EEC + Directiva 2001/97/EC					Directiva 2005/60/EC + Directiva Comisiei 2006/70/EC + Regulamentele UE	
Legislație RO	Legea nr. 21/1999	Legea 656/2002 + HG 479/2002 + Legisl. secund.	Legea 39/2003 + Legisl. Secund.	HG 1078/2004	Legea 230/2005 + OUG 135/2005 + Legisl. secund	Legea 36/2006 + Legisl. secund.	Proceduri interne de lucru ptr. suprav. si control	OUG 53/2008+HG5 94/2008+ Legisl. secund
Cadru instituțional	Infintarea ONPCSB	Reorgani-zare FIU		Reorgani-zare FIU	FIU combate finanțarea terorismului	Reorganizare FIU Noi puteri de supraveghere ale FIU	Aspecte procedurale privind analiza si supravegherea	

Printre principalele modificări legislative aduse de Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/2008 și Hotărârea Guvernului nr. 594/2008 se numără următoarele:

- Introducerea unor noi definiții sau modificarea conceptelor existente, cum ar fi: de „beneficiar real”, „operațiuni ce par a avea legătura între ele”, „bancă fictivă” „terțe părți” „transferuri externe în și din conturi”, „furnizori de servicii pentru societățile comerciale și alte entități sau construcții”;
- Definirea conceptului de “Persoane expuse politic” și a categoriilor de PEPs, precum și stabilirea de noi obligații pentru entitățile raportoare cu privire la această categorie de persoane, conform Directivei 2006/70/CE;
- Creșterea pragului valoric de raportare, de la 10.000 euro la 15.000 euro, în cazul operațiunilor cu numerar și a transferurilor externe în și din conturi;
- Modificarea termenului de raportare a operațiunilor cu sume în numerar prevăzute la art. 3 alin. (6), de la 24 de ore de la derularea operațiunii, la cel mult 10 zile lucrătoare.
- Modalitatea de furnizare de către FIU-ul din România a feedback-ului cu privire la clienți, persoane fizice și/sau juridice, expuse la riscul de spălare a banilor și finanțare a actelor de terorism;
 - Redefinirea listei de categorii a entităților raportoare;
 - Măsurile simplificate și cele suplimentare de cunoaștere a clientelei;
 - Prevederi specifice cu privire la relațiile de afaceri derulate cu entități din UE și Spațiul Economic European, sau țări terțe echivalente;
- Interdicția privind deschiderea și operarea conturilor anonime, precum și de a iniția sau continua o relație de afaceri cu o bancă fictivă;
- Clarificarea competenței autorităților de supraveghere și control, cu privire la activitățile desfășurate de către entitățile raportoare;

- Stabilirea autorităților responsabile cu supravegherea respectării dispozițiilor Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului (CE) nr. 1.781/2006 din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul, care însoțesc transferurile de fonduri, respectiv Banca Națională a României, pentru instituțiile de credit, și Oficiul pentru orice alte persoane care efectuează transferuri de bani;
- Stabilirea unei noi obligații în sarcina Autorității Naționale a Vămirilor, pentru respectarea Regulamentului (CE) nr. 1889/2005, respectiv de a raporta lunar Oficiului toate informațiile disponibile în legătură cu declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valută și/sau monedă națională, care este egal sau depășește limita de 10.000 Euro, conform actului comunitar;
- Includerea măsurii de "livrare supravegheată a sumelor de bani", care poate fi utilizată de către procurori pentru obținerea de probe;
- Secretul bancar și profesional nu este opozabil Oficiului, organelor de urmărire penală și instanțelor.
- Oficiul efectuează analiza tranzacțiilor suspecte:
 - la sesizarea oricăreia dintre persoanele prevăzute la art.8;
 - din oficiu, când ia cunoștință pe orice cale despre o tranzacție suspectă.

Urmare adoptării Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 53/2008 și a Hotărârii Guvernului nr. 594/2008, a fost necesară elaborarea unor acte normative subsecvente cu interes major pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 8 din lege, respectiv:

- Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 673/2008 pentru aprobarea Metodologiei de lucru privind transmiterea rapoartelor de tranzacții cu numerar și a rapoartelor de transferuri externe;
- Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte;
- Hotărârea Guvernului nr. 1437/2008 pentru 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;
- Hotărârea Guvernului nr. 1599/2008 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.
- Ordinul Președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 13/2008 pentru aprobarea modelului și conținutului formularului tipizat "Proces-verbal de constatare și sancționare a contravențiilor", precum și a caracteristicilor de tipărire a acestuia. De asemenea, având în vedere angajamentele internaționale asumate de România, în calitate de stat membru al Organizației Națiunilor Unite și al Uniunii Europene, a fost aprobată Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 202/2008, prin care a fost reglementată modalitatea de punere în aplicare, la nivel național, a sancțiunilor internaționale instituite prin:
 - Rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite sau alte acte adoptate în baza art. 41 din Carta Națiunilor Unite;
 - Regulamente, decizii, poziții comune, acțiuni comune și alte instrumente juridice ale Uniunii Europene.

Potrivit dispozițiilor acestui act normativ, la nivelul Ministerului Afacerilor Externe a fost înființat Consiliul inter-instituțional alcătuit din autorități și instituții publice de reglementare, autorizare sau supraveghere prudențială a sectorului financiar, din structuri de conducere ale profesiilor liberale, organism din care face parte și un reprezentant al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, având în vedere rolul important al instituției noastre în aplicarea acestui act normativ. Acest model instituțional este utilizat în majoritatea statelor membre ale Uniunii Europene și corespunde nevoilor specifice de implementare la nivel național, întrunind cel mai larg consens printre instituțiile române competente.

CAPITOLUL II – Organizarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - FIU România

2.1. Structura organizatorică

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor funcționează ca organ de specialitate cu personalitate juridică în subordinea Guvernului și are, în conformitate cu prevederile art. 19 alin (2) din 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, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare lege, ca obiect de activitate „[...] prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile art.6 alin (1), Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție”, iar în situația în care se constată finanțarea unor acte de terorism sesizează de îndată și Serviciul Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțare a actelor de terorism.

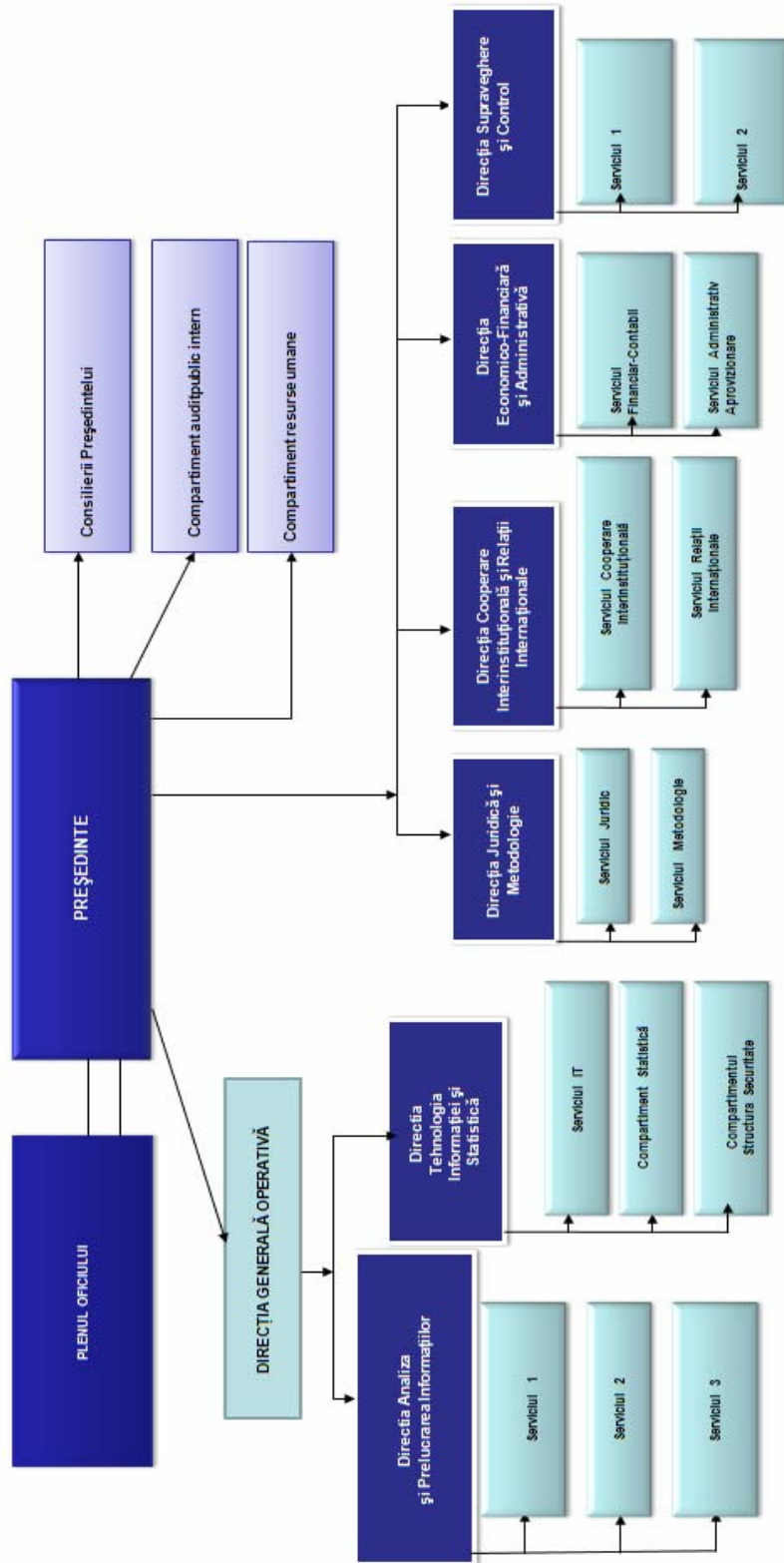
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este Unitatea de Informații Financiare a României (FIU) de tip administrativ, cu rol de lider în elaborarea, coordonarea și implementarea sistemului național de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, fiind condus de un președinte, care are calitatea de ordonator principal de credite, numit din rândul membrilor Plenului Oficiului și care reprezintă instituția în relațiile cu autoritățile legislative, judiciare și administrative, precum și cu persoanele fizice și juridice din țară și străinătate.

În vederea îndeplinirii atribuțiilor sale, Oficiul are constituit un aparat propriu, a cărui organigramă a fost recent modificată prin Hotărârea Guvernului nr. 1599/2008 privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, act normativ prin care au fost înființate două direcții noi, respectiv Direcția Supraveghere și Control și Direcția Juridică și Metodologie, alături de celelalte structuri deja existente. Trebuie menționat faptul că decizia de înființare a Direcției Supraveghere și Control, alcătuită din două servicii specializate în supravegherea on-site și off-site, s-a raportat la măsurile urgente ce trebuiau întreprinse în legătură cu punerea în aplicare a Recomandărilor înscrise în Raportul de evaluare Moneyval, document în care evaluatorii își exprimau îngrijorarea cu privire la necesarul de resurse disponibile pentru supraveghere în cadrul instituției noastre, apreciind că Unitatea de Informații Financiare a României prezintă o lipsă de personal în ceea ce privește supraveghetorii on-site (12 persoane) în comparație cu numărul mare și diversitatea entităților supravegheate (un număr foarte mare de instituții financiare non-bancare, furnizori de servicii de transmitere a banilor și toate celelalte entități care nu au autoritate de supraveghere).

Prin adoptarea noului Regulament de organizare și funcționare a Oficiului, numărul maxim de posturi a crescut de la 120 la 130, vizându-se, în special, întărirea structurilor de specialitate cu atribuții de supraveghere și control și de analiză și prelucrare a informațiilor.

Precizăm că, adoptarea acestui act normativ a fost o măsură de ordin administrativ întreprinsă de Guvernul României, de natură să contribuie la implementarea unora dintre recomandările incluse în Raportul de evaluare a României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului al experților Moneyval - Consiliul Europei, raport dat publicității în luna octombrie 2008, recomandări ce vizau caracterul limitat al resurselor umane ale Oficiului și necesitatea întăririi supravegherii, potrivit cărora „în contextul implementării unei abordări pe bază de risc, a cărei monitorizare poate fi o metodă de sprijin, dar insuficientă, [...] resursele Oficiului „sunt inadecvate, în special, luându-se în considerare numărul de personal de doar 12 angajați, care desfășoară inspecții on-site. Cu privire la acest aspect, trebuie să se analizeze posibilitatea creșterii capacității de supraveghere a Oficiului”. (mai multe aspecte privind concluziile misiunii de evaluare Moneyval sunt cuprinse în cadrul Capitolului IV).

Organigrama ONPCSB



2.2. Funcțiile principale ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Funcțiile de bază ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în conformitate cu prevederile legale în materie, respectiv Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, și H.G. nr. 1599/2008, sunt următoarele:

- Funcția de colectare, procesare, analiză a informațiilor financiare. În condițiile în care, din analiza datelor și informațiilor prelucrate la nivelul instituției, rezultă indicii temeinice cu privire la spălarea banilor, Oficiul sesizează de îndată Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, iar în situația în care se constată finanțarea unor acte de terorism, instituția noastră sesizează de îndată și Serviciul Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțare a actelor de terorism, în conformitate cu prevederile legii speciale, fiind astfel conturată funcția de diseminare a informațiilor către autoritățile competente (a se vedea Capitolul II – Subcapitolul 2.2./2.2.1., 2.2.3 și 2.2.5).

- Funcția de supraveghere, verificare și control a entităților raportoare care nu sunt supravegheate de o altă autoritate de supraveghere prudențială, a cărei implementare constă în totalitatea activităților de evaluare și monitorizare sistematică a indicatorilor de risc de spălare de bani realizate la sediul Oficiului - off-site și la sediul entităților raportoare - on site. (a se vedea Capitolul II – Subcapitolul 2.2./2.2.2.).

- Funcția Oficiului de factor responsabil în procesul de implementare a regimului sancțiunilor internaționale, urmare intrării în vigoare a O.U.G. nr.202/2008 privind punerea în aplicare a regimului sancțiunilor internaționale, luând în considerare calitatea sa de supraveghetor pentru acele entități raportoare care nu au o autoritate de supraveghere prudențială (a se vedea Capitolul II – Subcapitolul 2.2./2.2.4.).

2.2.1 Funcția de colectare, procesare, analiză și diseminare a informațiilor

Introducerea fondurilor ilicite în circuitul economiei reale a condus la internaționalizarea accentuată a crimei financiar-bancare și a spălării banilor, precum și la crearea de noi fluxuri financiare care fac urmărirea și depistarea produselor infracțiunii extrem de greu de realizat. După plasarea capitalurilor ilicite prin intermediul instituțiilor financiar-bancare și de investiții, în cele mai multe cazuri, banii murdari își disimulează proveniența ilicită, integrându-se în circuitul afacerilor legale.

Lupta împotriva spălării banilor reprezintă o parte esențială a cadrului general de prevenire și combatere a infracțiunilor economico-financiare, factorul cheie în acest proces constând în diseminarea informațiilor necesare autorităților de aplicare a legii pentru instrumentarea și finalizarea cazurilor de spălare a banilor.

În acest context, Direcția analiză și prelucrare a informațiilor (DAPI) are un rol important în depistarea originii produsului rezultat în urma afacerilor ilegale derulate de grupările infracționale și în stabilirea indiciilor temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

Activitatea direcției constă, în principal, în primirea și analiza datelor și informațiilor din care rezultă suspiciuni referitoare la spălarea banilor și/sau finanțarea actelor de terorism. Stabilirea indiciilor temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului presupune o analiză financiară detaliată a fluxurilor financiare efectuate de persoane fizice și juridice, a rezultatelor economico-financiare declarate autorităților competente, a operațiunilor efectuate pe piața de capital sau pe alte piețe specializate (asigurări, leasing, etc.), integrarea lor în contextul economic și financiar general specific fiecărui domeniu de activitate, precum și coroborarea lor cu date și informații primite de la instituțiile și autoritățile competente potrivit legii, precum și din surse speciale. Prin urmare, scopul principal al Direcției analiză și prelucrare a informațiilor este acela de a ajuta autoritățile la eliminarea grupărilor infracționale implicate în activități de spălarea banilor și finanțarea terorismului, precum și la recuperarea, într-o cât mai mare măsură, a produselor infracțiunii.

În conformitate cu prevederile legale în materie, rapoartele transmise de către entitățile prevăzute de art. 8 din Lege se referă la operațiunile în numerar ce depășesc echivalentul a 15.000 euro, operațiunile externe ce depășesc echivalentul a 15.000 euro (rapoarte de ordin statistic), precum și operațiunile care au

la bază suspiciuni de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, indiferent de suma tranzacționată, materializate în rapoarte de tranzacții suspecte.

În plus față de activitatea de bază prezentată mai sus, în cursul anului 2008, prin H.G. nr. 1599/2008, au fost stabilite în sarcina Direcției analiză și prelucrare a informațiilor atribuții suplimentare, cum ar fi:

- furnizarea de informații cu privire la clienții expuși la riscul de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism, ori de câte ori este posibil, persoanelor stabilite de lege;
- elaborarea de studii privind tipologiile specifice de spălare a banilor și/sau de finanțare a actelor de terorism, pe baza cazurilor analizate.

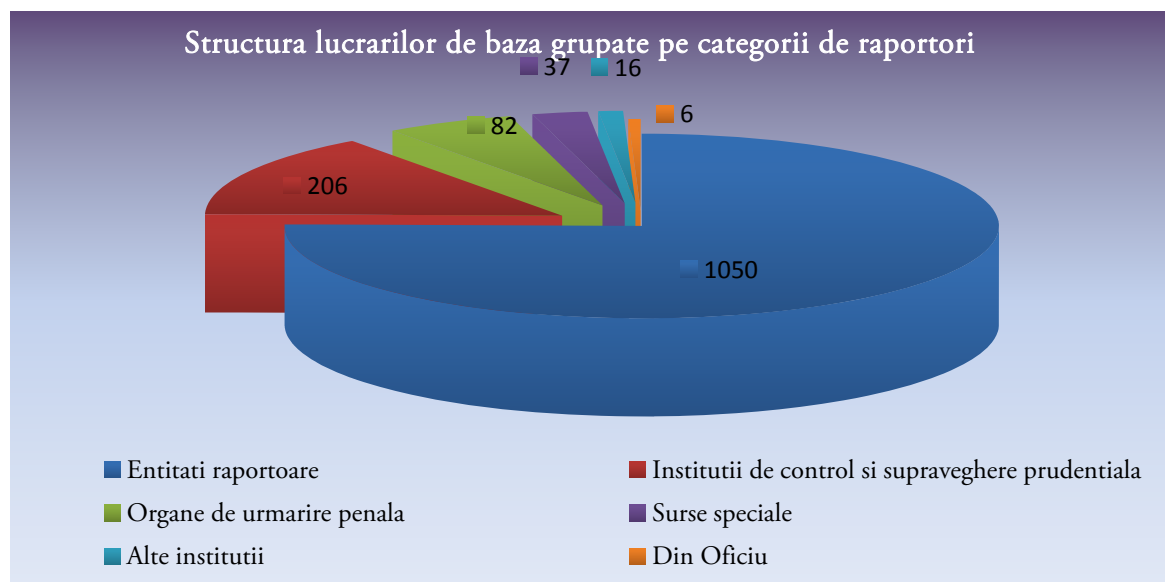
Luând în considerare aceste modificări legislative și având în vedere eficientizarea activității, Direcția a elaborat o nouă metodologie internă de analiză și prelucrare a informațiilor care va fi supusă atenției Plenului Oficiului, în anul 2009.

Statistici privind analiza financiară

1. Volumul total de lucrări aflate în analiză

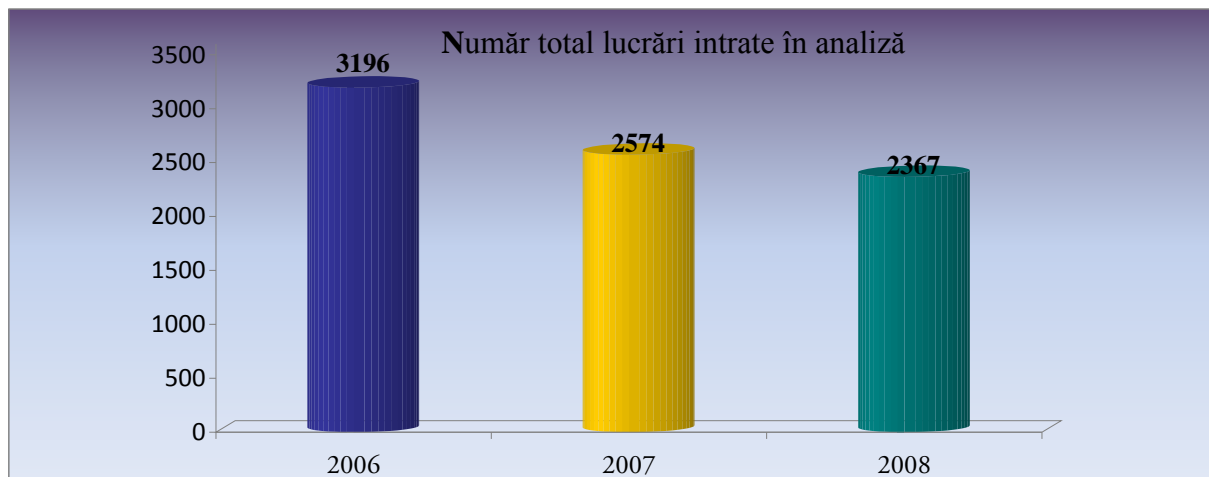
În cursul anului 2008, structura lucrărilor de bază aflate în analiză a fost următoarea:

- a) existent la începutul anului – 2.625 lucrări de bază;
- b) intrări în cursul anului – 1.397 lucrări de bază⁵, din care:
 - de la entități raportoare: 1.050;
 - de la instituții de control financiar și supraveghere prudențială: 206;
 - de la organele de urmărire penală: 82;
 - surse speciale: 37;
 - alte instituții: 16;
 - din Oficiu: 6.



⁵ Față de anul 2007 când numărul de lucrări de bază intrate în analiză a fost de 1262, acest indicator a crescut în anul 2008 cu 10,62%.

Totodată, în perioada de referință au mai fost primite 970 de rapoarte de tranzacții suspecte/sesizări care au fost conexe la lucrările de bază menționate mai sus, numărul total de rapoarte/sesizări primite în cursul anului 2008 fiind de 2.367. Din analiza în timp a evoluției numărului total de lucrări (de bază și conexe) intrate în analiză, se constată că acesta s-a redus în anul 2007 față de 2006 cu 19,46%, iar în anul 2008 față de 2007 cu 8,04%.

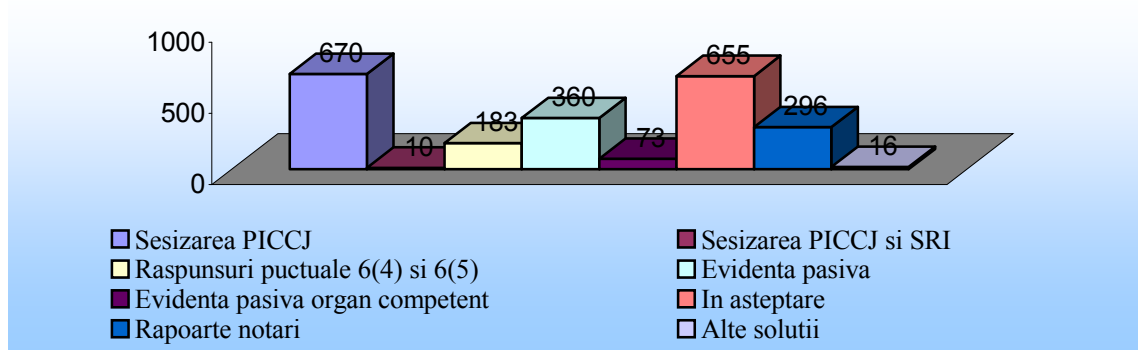


Totodată, a crescut calitatea rapoartelor de tranzacții suspecte primite, iar unul dintre factorii care au condus la această creștere a fost conștientizarea entităților raportoare, prin participarea la seminarii organizate, atât de Oficiu, cât și de entitățile raportoare, a specialiștilor din cadrul direcției, în calitate de lectori.

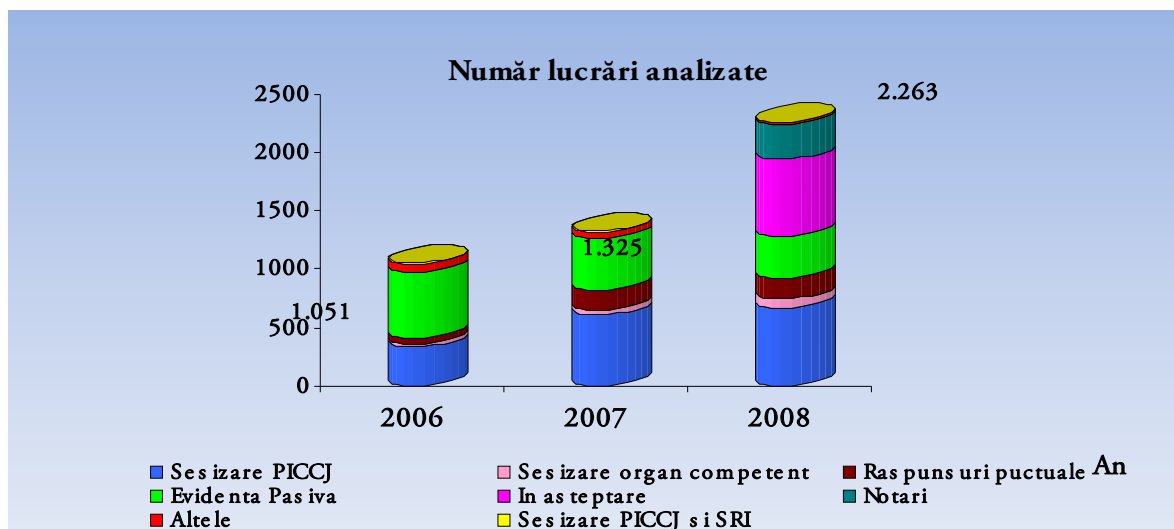
2. Numărul și structura lucrărilor analizate

În cursul anului 2008 au fost analizate 2.263 lucrări de bază, structura acestora după modul de finalizare fiind:

- număr de lucrări finalizate cu sesizarea PICCJ – 670;
- număr de lucrări finalizate cu sesizarea PICCJ și SRI – 10;
- număr de lucrări finalizate ca răspuns la solicitări de informații ale unităților de parchet în baza art. 6(4) și 6(5) din Legea nr. 656/2002 – 183;
- număr de lucrări trecute în evidență pasivă – 360;
- număr de lucrări trecute în evidență pasivă, cu sesizarea organului competent, conform art. 6 (8) din Legea nr. 656/2002 – 73;
- număr de lucrări conexe la lucrări finalizate – 5;
- număr de lucrări finalizate cu răspunsuri către diverse instituții sau predate altor direcții – 11;
- număr de lucrări trecute în așteptare – 655;
- număr rapoarte notari - 296.

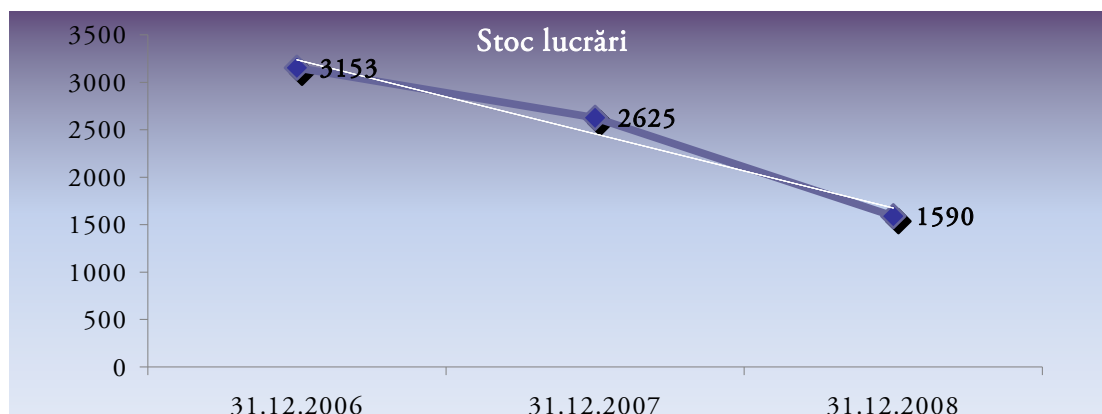


Din analiza evoluției în timp a numărului de lucrări analizate, se constată o creștere semnificativă a acestui indicator în ultimii doi ani. Astfel, în anul 2007 față de anul 2006 numărul de lucrări analizate a crescut cu 26,07%, iar în 2008 față de 2007 a crescut cu 70,79%.



În cursul anului 2008, eforturile Direcției analiză și prelucrare a informațiilor s-au concentrat pe reducerea stocului de lucrări aflate în analiză, rezultatul fiind că, la sfârșitul anului, stocul s-a diminuat cu 1.035 de lucrări, cu toate că numărul de lucrări nou intrate în analiză a fost crescător în anul 2008 față de anul 2007 (în anul 2008 au intrat în analiză 1.397 lucrări noi, reprezentând o creștere cu 10,62% față de anul 2007, când numărul de lucrări intrate a fost de 1.262).

Totodată, în vederea eficientizării activității direcției, începând cu anul 2008 a fost aplicat un sistem de prioritizare a lucrărilor intrate în analiză, sistem care, în fapt, reprezintă analiza preliminară a rapoartelor de tranzacții suspecte. Printre efectele benefice rezultate în urma folosirii acestui sistem se numără acela că s-a redus stocul de lucrări aflate în portofoliul analiștilor financiari din cadrul direcției, fapt ce conduce la mai buna gestionare a lucrărilor aflate în analiză, răspunzând în acest fel recomandării Comitetului Moneyval, potrivit căreia “Trebuie analizat rapid și eficient numărul mare de RTS-uri aflate în lucru”, recomandare inclusă în Planul de Acțiune pentru îmbunătățirea sistemului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, ce va fi analizat în cadrul Raportului de Progres al României ce va fi supus spre adoptare în Reuniunea Plenară a Comitetului Moneyval, din septembrie 2009. Stocul de lucrări aflate în analiză la finele anului 2008 era de 1.590 lucrări de bază. Analizând evoluția în timp a acestui indicator, se constată o scădere semnificativă a stocului de lucrări aflate în lucru la 31.12.2008 (față de 31.12.2007 stocul de lucrări s-a diminuat cu 39,47% și față de 31.12.2006 stocul de lucrări s-a diminuat cu 49,60%).



În ceea ce privește calitatea lucrărilor finalizate, aceasta s-a îmbunătățit vizibil, fiecare lucrare complexă fiind însoțită de schema circuitelor financiare identificate în urma analizelor efectuate, în acest fel venind în întâmpinarea organului de urmărire penală, prin vizualizarea grafică a fluxurilor financiare.

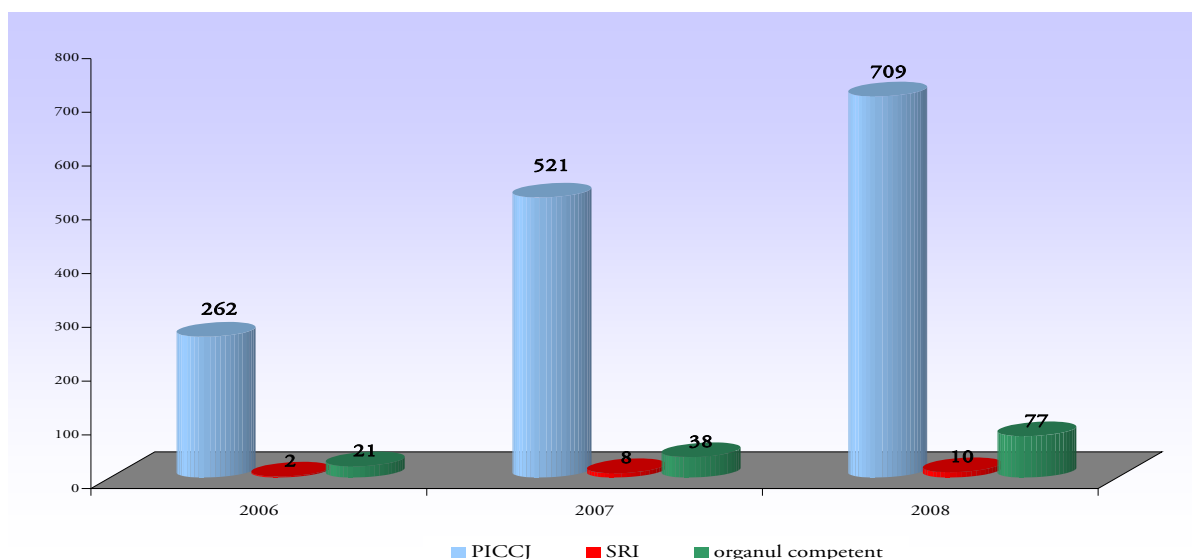
3. Numărul și structura lucrărilor expediate în cursul anului 2008

În cursul anului 2008 au fost expediate⁶ organelor competente 796 lucrări, astfel:

- către PICCJ au fost transmise 709 sesizări cu privire la indicii de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor;
- către PICCJ și SRI au fost transmise 10 sesizări cu privire la suspiciuni de finanțare a actelor de terorism;
- către **organul competent** au fost transmise 77 sesizări în care s-a constatat existența unor indicii de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

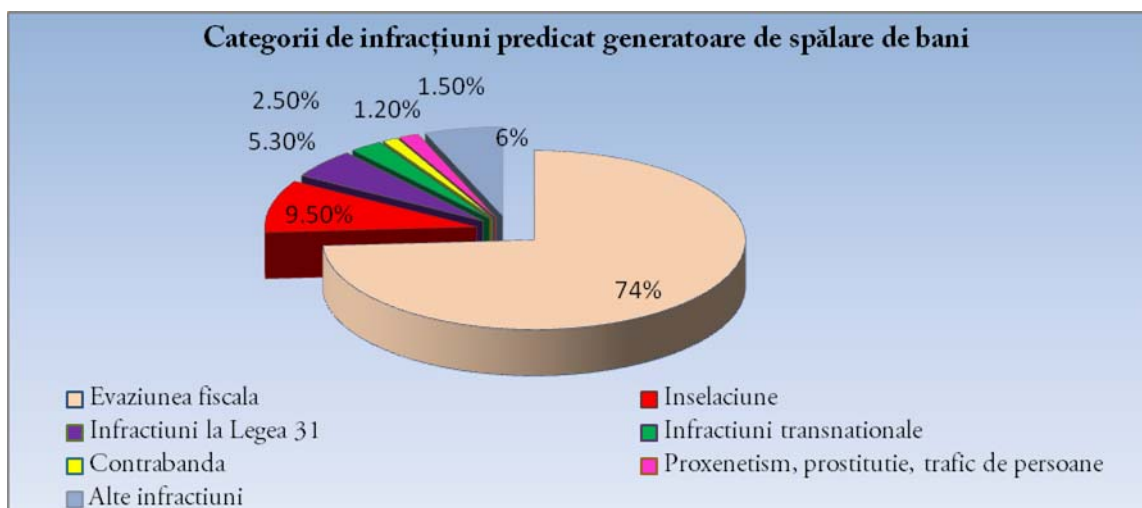
De asemenea, în aceeași perioadă de timp au fost expediate 201 răspunsuri la solicitări de informații ale unităților de parchet, în baza art. 6(4) și 6(5) din Legea nr. 656/2002.

Analizând situația lucrărilor finalizate în cadrul Oficiului, se constată faptul că a crescut de la an la an și numărul sesizărilor transmise organelor competente, pe fiecare categorie de sesizări:



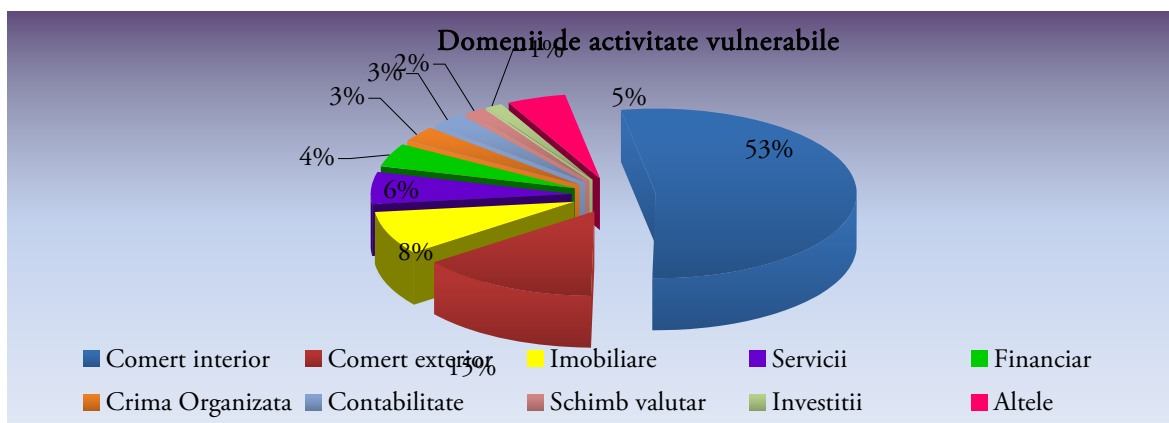
⁶ Decalajul dintre lucrările finalizate și lucrările expediate este reprezentat de faptul că, datorită necesității declasificării unor lucrări finalizate în anul 2007, expedierea acestora s-a realizat la începutul anului 2008. Din aceleași considerente, o parte din lucrările finalizate în anul 2008, urmează a fi expediate la începutul anului 2009.

Aspecte specifice privind combaterea fenomenelor de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism: Din analizele financiare efectuate în cursul anului 2008, a rezultat că, din totalul sesizărilor înaintate organelor de cercetare penală, principala infracțiune generatoare de bani murdari a fost evaziunea fiscală, care a fost identificată în 74 % din cazurile în care au fost relevate indicii cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor. În alte 9,50% din cazuri infracțiunea generatoare de bani murdari a fost înșelăciunea și în 5,30% din cazuri s-au identificat infracțiuni la Legea 31/1990. În categoria „alte infracțiuni”, reprezentând 6%, sunt cuprinse: falsul și uzul de fals, traficul de stupefiante, etc.



Din sesizările transmise Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, care au avut la bază indicii de operațiuni de spălare a banilor/finanțare a unor acte de terorism, a rezultat o **sumă de aproximativ 400 mil. Euro**, fiind implicate în tranzacții analizate având la bază suspiciuni de spălare de bani și finanțare a actelor de terorism aproximativ 1.500 persoane fizice. Cu privire la cetățenia persoanelor suspecte de a fi săvârșit infracțiunea de spălare a banilor și care au fost semnalate PICCJ sau SRI, 56% din cetățenii suspecti sunt cetățeni români, 28% sunt cetățeni de origine asiatică și arabă și 13% cetățenii aparținând statelor europene. Referitor la cetățenii din America de Nord, Africa și Australia, precizăm că aceștia au o pondere redusă, respectiv sub 1%.

Analizând sursele de proveniență a sumelor supuse reciclării, constatate în analizele financiare finalizate în anul 2008, rezultă că principalele domenii de activitate vulnerabile sunt „comerțul interior”, „comerțul exterior”, domeniul „imobiliar” și cel al „serviciilor”.



În categoria „Altele” sunt cuprinse domeniile industrie, administrație, jocuri de noroc, asigurări, leasing, valori mobiliare etc.

În ceea ce privește solicitările de suspendare a operațiunilor suspecte de spălare a banilor, în anul 2008, Oficiul a decis **suspendarea a 3 operațiuni suspecte de spălare a banilor**, în conformitate cu prevederile art.3 alin.2 din Legea nr.656/2002, sumele blocate în aceste cazuri ridicându-se la o valoare **aproximativă de 198.420 Euro**. Pentru una dintre operațiunile suspecte de spălare a banilor, a cărei valoare aproximativă a fost de 87.000 Euro, procurorii au dispus, în conformitate cu art. 27, alin.1, lit.a) din Legea nr.656/2002, punerea sub supraveghere a conturilor deschise la toate băncile pe o perioadă de 6 luni, iar în cazul altei operațiuni suspendate de Oficiu, urmare sesizării transmise de instituția noastră către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție (P.I.C.C.J), procurorii au dispus începerea urmăririi pentru persoana implicată în tranzacție, sub aspectul săvârșirii infracțiunii prevăzute și pedepsite de art.23 alin.1 lit. a, b și c din Legea nr.656/2002, luând totodată și măsura popririi pe toate sumele deținute de învinuit la toate instituțiile de credit până la concurența sumei de 1.300.000 Ron.

Urmare sesizărilor transmise de Oficiu, în primele nouă luni ale anului 2008, conform Raportului Departamentului de Stat al SUA privind strategia internațională de control al narcoticelor în anul 2008, publicat la data de 27 februarie 2009, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism (D.I.I.C.O.T) din cadrul P.I.C.C.J, a pus sub acuzare 41 de inculpați în cinci cazuri de spălare de bani, iar bunurile și fondurile implicate în aceste cazuri, aproximativ 50 de milioane Euro, au fost confiscate sau blocate. Dintre cei 41 de inculpați, 8 au fost arestați preventiv. În primele nouă luni ale anului 2008, D.I.I.C.O.T a început urmărirea penală în 112 dosare conținând suspiciuni de spălare a banilor, iar la sfârșitul anului numărul total al cazurilor soluționate de procurorii D.I.I.C.O.T se ridică la 190, așa cum se precizează în Raportul de activitate al Ministerului Public pentru anul 2008. În legătură cu infracțiunea de finanțare a terorismului, conform aceluiași raport al Ministerului Public, nu au fost înregistrate sau soluționate cauze. Valorificând informațiile transmise de Oficiu, Direcția Națională Anticorupție a întocmit rechizitorii cu privire la 32 de infracțiuni de spălare a banilor, dintre care 14 au la baza infracțiuni în legătură directă cu infracțiunile de corupție și 18 au la baza infracțiuni prevăzute în alte legi speciale.

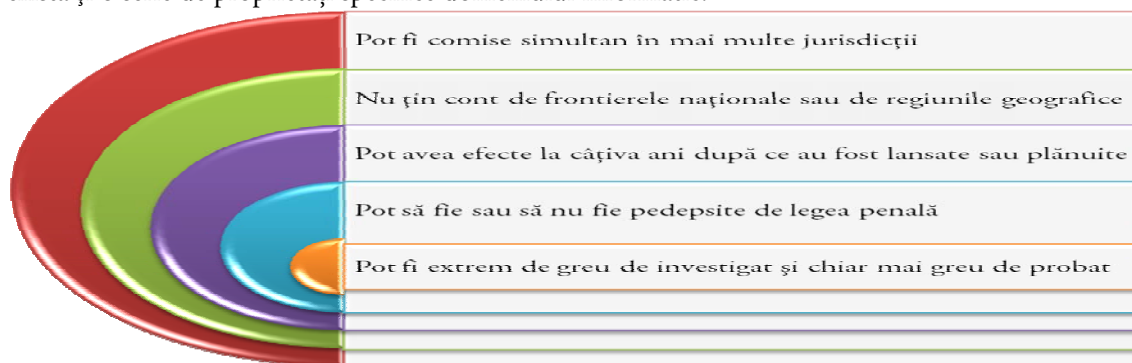
Vulnerabilități și tendințe în procesul de analiză:

Era cibernetică în care trăim oferă posibilități nelimitate de comunicare, de dezvoltare a afacerilor, de educație și de cunoaștere, în acest sens Internetul fiind, fără îndoială, un catalizator al dezvoltării economice și sociale din ultimii ani.

Din punct de vedere al afacerilor și al fluxurilor financiare, Internetul oferă o nouă piață - similară pieței reale - în care se regăsesc aproape toate elementele constitutive ale tranzacțiilor clasice (vanzător, cumpărător, ofertă, preț...), care însă primesc alte valențe.

Infracțiunile cibernetice (printre care se numără și spălarea banilor pe canale informatice) reprezintă astăzi o amenințare serioasă pentru societate și au ca țintă, în special, domeniile energiei, transporturilor, bancar, serviciile de comunicații și instituțiile politice și militare. Infracțiunile cibernetice devin din ce în ce mai sofisticate, iar infractorii tot mai specializați și mai greu de detectat.

Cea mai mare parte a infracțiunilor cibernetice au caracteristici similare infracțiunilor clasice, însă există și o serie de proprietăți specifice domeniului informatic:



Vulnerabilitățile Internetului nu se rezumă - din păcate - doar la atacurile și infracțiunile „pur” cibernetice, ci uneori facilitează comiterea unor infracțiuni clasice, printre care se regăsește și spălarea banilor. Cu alte cuvinte, ne confruntăm, atât cu infracțiuni tradiționale comise prin sau facilitate de INTERNET (probleme vechi, tehnologii noi), cât și cu infracțiuni ce au fost create și se manifestă exclusiv în spațiul virtual.

În ceea ce privește spălarea banilor, ca parte a riscurilor cibernetice, această piață electronică oferă noi oportunități determinate, pe de o parte, de sistemele de plăți alternative de tip PayPal, iar pe de altă parte, de serviciile financiare oferite prin intermediul Internetului. Astfel, aceste tipuri de operațiuni și tranzacții au fost identificate și analizate în cadrul Direcției de analiză și prelucrare a informațiilor, în cursul anului 2008.

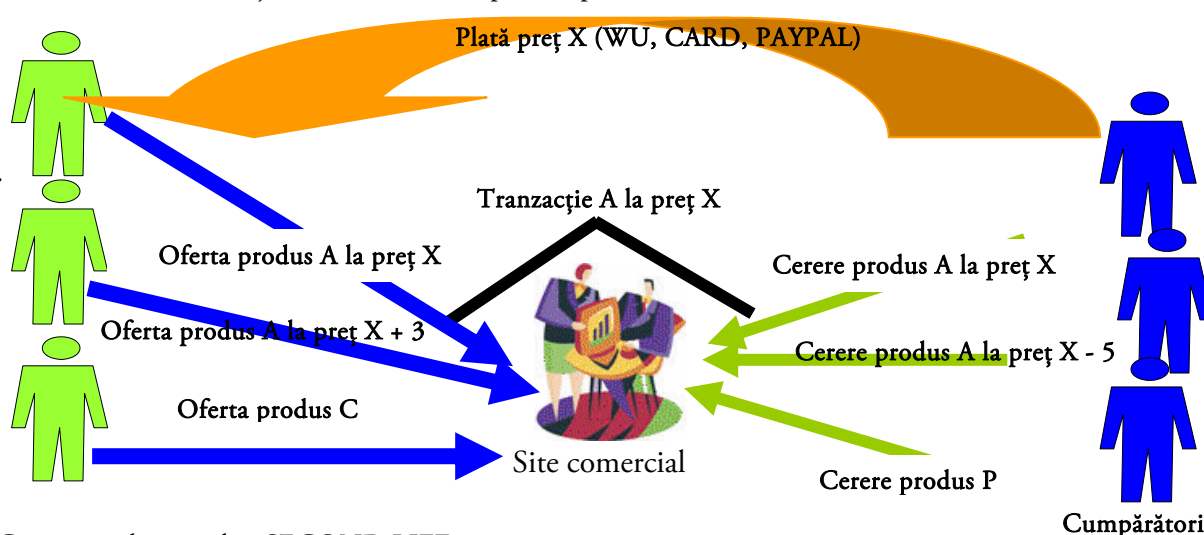
Spălarea banilor prin intermediul Internetului – ciber-reciclarea – este din ce în ce mai mult în atenția profesioniștilor în materie, căutându-se metode de identificare și contracarare a fenomenului. În contextul celor menționate, din analizele efectuate în cursul anului 2008 au fost diferențiate două vulnerabilități la riscul de spălare a banilor, prin intermediul Internetului, respectiv site-urile comerciale și comunitățile virtuale.

SITE-urile comerciale

Site-urile comerciale sunt cele care găzduiesc sisteme de licitații on-line în care cererea și oferta se întâlnesc în spațiul virtual, vânzătorul și cumpărătorul fiind utilizatori ai serviciului on-line respectiv. Situația în spațiu a celor doi nu are o relevanță prea mare pentru încheierea tranzacției, iar realitatea datelor cu care aceștia se identifică este uneori îndoielnică. Acest sistem oferă o serie de avantaje în sens strict comercial, datorită transparenței operațiunii (formarea prețului are loc instantaneu, în funcție de cerere și ofertă), vitezei de operare și diversității cererii și ofertei. Pe de altă parte însă, caracteristicile de mai sus pot da naștere unor abuzuri, de la fraude sau înșelăciuni până la spălarea banilor. De asemenea, caracteristicile de mai sus îngreunează analiza efectuată în cadrul DAPI, întrucât informațiile primite în legătură cu acestea sunt precare și greu de obținut.

Compensarea operațiunilor derulate pe site-urile comerciale se face prin sistemele de remitere rapidă de fonduri (de tip Western Union), folosind cardurile sau prin sistemele de plăți găzduite de site-urile comerciale (PayPal).

Schematic, tranzacțiile descrise mai sus pot fi reprezentate astfel:



Comunitățile virtuale - SECOND LIFE

Second Life este o lume virtuală 3D creată în întregime de către rezidenții săi, ce a fost introdusă pe Internet în anul 2003, de către un ambițios dezvoltator de programe informatice. Odată lansat, Second Life a avut un succes imediat, numărul rezidenților săi crescând exponențial, astăzi ridicându-se la câteva milioane pe întregul glob.

La sfârșitul anului 2005 produsul intern brut realizat în Second Life a ajuns la 64.000.000 USD, iar în luna noiembrie 2007 comunitatea virtuală număra peste 10.000.000 de rezidenți.

Acest fapt a condus la dezvoltarea unei economii virtuale înfloritoare, utilizatorii investind mii și mii de unități monetare reale (EURO, USD sau lire sterline) în Linden Dollari, pentru a-și cumpăra proprietăți în Second Life. Tranzacțiile se derulează similar cu cele din viața reală, un exemplu în acest sens fiind faptul că acestea pot fi grevate de taxe și impozite cum ar fi taxa pe valoarea adăugată.

Acest flux existent între economia reală și economia virtuală a Second Life creează o breșă în sistem care ar putea deveni un risc de spălarea banilor în sensul că bani murdari ar putea fi schimbați în bani virtuali în Second Life, pentru ca apoi să fie din nou converțiți în monedă reală (eventual chiar în altă valută), ca având, de data aceasta, o proveniență licită.



În cursul anului 2008, DAPI nu a primit nici un Raport de Tranzacții Suspecte în legătură cu operațiuni efectuate prin Second Life, însă, pe parcursul sesiunilor de pregătire la care analiștii financiari au participat, precum și din cercetările individuale efectuate de aceștia pe Internet sau în alte surse, a rezultat această vulnerabilitate care este luată în considerație, demonstrând orientarea pro-activă a direcției și deschiderea față de noile provocări.

În scopul colectării datelor și informațiilor primite de către Oficiu și pentru efectuarea cu operativitate a analizelor în cadrul instituției, *FIU România a pus accentul și în anul 2008 pe optimizarea sistemului informatic și găsirea unor soluții tehnice automatizate – resurse cheie pentru un management IT intern eficient, care să permită procesarea unui volum semnificativ de documente și informații.*

În cadrul procesului de colectare a informațiilor un rol important revine **Direcției Tehnologiei Informației și Statistică (DTIS)**, aceasta fiind veriga organizatorică care răspunde de primirea și centralizarea datelor transmise de principalii furnizori de informații (entități raportoare, instituții competente, etc.), și în cadrul căreia aceste informații se triază, se încarcă în bazele de date proprii ale Oficiului și se direcționează către structurile de specialitate ale instituției.

În acest context, DTIS asigură operațiunile de mentenanță și întreținere pentru rețeaua internă de date și internet a Oficiului precum, și pentru menținerea la parametrii optimi a conexiunilor externe prin rețelele de comunicații Egmont și FIU.NET și pentru menținerea operațională a legăturilor VPN⁷ cu autoritățile din România care furnizează informații necesare analiștilor financiari din cadrul DAPI în finalizarea lucrărilor care au la bază indicii temeinice de săvârșire a infracțiunilor privind spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism.

⁷ Rețea de comunicații securizată

Procesul de modernizare și mărire a operativității și a vitezei de acces la informațiile stocate în propriile baze de date a fost principala prioritate pentru specialiștii IT. Astfel s-au înlocuit circa 30 de calculatoare uzate moral cu echipamente noi, rețeaua a fost îmbunătățită de la 100Mb/s la 1Gb/s, operațiunile menite să permită analiștilor financiari din cadrul D.A.P.I. să realizeze cu circa 30 % mai rapid căutările în bazele de date de numerar, transferuri externe, persoane, conturi bancare și RTS Rețeaua internă de date a Oficiului s-a extins la 80 de stații active de lucru, luându-se în considerare necesitățile actuale de prelucrare și analiză. De asemenea, rețeaua de internet a fost extinsă la 50 de stații, ceea ce a făcut posibil accesul mult mai rapid la informațiile furnizate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC). Totodată, în cursul anului 2008 au fost întreprinse măsuri în vederea definitivării procedurii de actualizare a sistemului Contextor⁸, prin care analiștii pot genera scheme privind relațiile dintre persoanele fizice și juridice suspecte de săvârșirea de infracțiuni care pot aduce noi indicii temeinice în munca de analiză. Contextor este o aplicație de analiză financiară care, pornind de la date referitoare la persoane și entități, construiește automat o hartă a legăturilor dintre acestea pe baza informațiilor disponibile în una sau mai multe surse de date. Aplicația permite selecția de către utilizator a unor instrumente tehnice precum: elementul inițial de pornire, tipul de legături vizate, gradul de ierarhizare relevant potrivit pentru analiză.

Având în vedere modificările legislative survenite prin O.U.G. nr.53/2008, au fost elaborate noi modele de rapoarte pentru operațiuni cu numerar și transferuri externe, mai mari decât echivalentul a 15.000 euro, precum și pentru Raportul de tranzacții suspecte. Totodată, aplicațiile informatice existente la nivelul Oficiului, au fost actualizate conform noilor reglementari. Pentru creșterea numărului de surse de informare și implicit a calității analizelor efectuate în cadrul Oficiului, s-a reușit conectarea instituției la bazele de date Factiva și World Check, care permit accesul analiștilor financiari din cadrul DAPI la surse de date financiare internaționale.

Dezvoltarea unui sistem de raportare on-line printr-o rețea securizată a îmbunătățit în cursul anului 2008 sistemul de colectare a rapoartelor de numerar și transferuri externe furnizate de instituțiile de credit, stabilind cadrul spre o cale de raportare securizată și modernă pentru întreg sistemul bancar din România. Îmbunătățirea noului sistem de raportare on-line, preocupare permanentă a specialiștilor Oficiului, va permite colectarea datelor într-un mod mult mai simplu pentru utilizatori, respectând specificul de activitate al fiecărei categorii de entități raportoare, prezentând următoarele avantaje în domeniul securității transmițerii informației:

- Accesul la sistem se realizează prin identificarea unică a utilizatorilor predefiniți. Utilizatorii sistemului sunt organizați în grupuri predefinite cu anumite drepturi de acces grupate pe categorii de rapoarte.
- Criptare totală în baza de date;
- Mecanisme sigure de transferare a datelor de la nodul central la baza centrală de date.
- Reducerea costurilor de operare.

Având în vedere specificul deosebit al DTIS, în conformitate cu prevederile HG 1599/2008, directorul direcției deține și funcția de conducător al Compartimentului Structură de securitate al instituției, compartiment care și-a desfășurat activitatea în condiții optime, deși, din cauza unor condiții obiective, s-a confruntat cu o lipsă temporară de personal. Astfel, pe parcursul întregului an au fost efectuate activitățile necesare în vederea deklasificării documentelor și trecerii acestora în regim „Confidențial”, pentru un număr de 1.643 documente din 480 lucrări, finalizate în cadrul Oficiului sau urmare solicitărilor Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

Totodată, având în vedere expirarea autorizațiilor de acces la informații clasificate, au fost demarate și finalizate procedurile de verificare pentru un număr de 85 de salariați, cărora le-au fost eliberate noi autorizații ORNISS pentru diferite nivele de acces, în funcție de necesitățile instituției. În această perioadă au fost efectuate un număr de 8 instruirii tematice cu personalul Oficiului, în vederea cunoașterii modului de lucru și protecției informațiilor clasificate naționale și UE, iar reprezentanți ai instituției au participat la seminariile și instruirile organizate de către Serviciul Român de Informații și Oficiul Registrului Național al Informațiilor Secrete de Stat. Un obiectiv principal al Compartimentului Structură de securitate îl

⁸ Program de analiză și realizare a schemelor relaționale financiare, a tranzacțiilor efectuate de actorii sectorului economic.

reprezintă urmărirea, cu titlu permanent, a modului de respectare a prevederilor legale, atât în ceea ce privește protecția informațiilor clasificate, cât și protecția și verificarea personalului, ce își desfășoară activitatea în cadrul Oficiului.

2.2.2 Funcția de supraveghere și control

În contextul recentelor modificări ale legislației în materie, o funcție principală a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor o reprezintă supravegherea, verificarea și controlul entităților raportoare care nu sunt supuse supravegherii unei alte autorități, și a cărei implementare constă în totalitatea activităților de evaluare și monitorizare sistematică a indicatorilor de risc de spălare de bani realizate la sediul Oficiului (off-site) și la sediul entităților raportoare (on-site).

Supravegherea off-site se realizează prin interogarea bazelor de date gestionate în cadrul Oficiului, în scopul identificării unor potențiale nerespectări ale obligațiilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și al finanțării terorismului, de către entitățile reglementate. Riscul privind expunerea la spălarea banilor și finanțarea terorismului reprezintă un cumul de riscuri determinat de factori interni, spre exemplificare, derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau a unor sisteme necorespunzătoare, ori de factori externi, cum ar fi lipsa de încredere a publicului în integritatea entității în cauză, aplicarea defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, condițiile economice. Pentru categoriile de risc sunt evidențiate nivele, în funcție de situațiile de risc supravegheate, după cum urmează: risc limitat - steag albastru, risc parțial limitat - steag verde, risc mediu - steag galben, risc parțial înalt - steag portocaliu și risc înalt - steag roșu. Astfel, este depistată, în timp real, expunerea entității raportoare la riscul privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, la nivelul Oficiului putând fi aplicate măsurile necesare de prevenție a spălării banilor sau finanțării terorismului.

Supravegherea on-site se realizează în baza planului de verificare și control, ca rezultat al supravegherii off-site, pentru acele entități la care au fost depistate expuneri mari față de riscul spălării banilor și finanțării terorismului, ca urmare a analizei economico-financiare întreprinse în cadrul Oficiului.

Luând în considerare atribuțiile de supraveghere și control, activitatea Oficiului se axează, în special, pe latura preventivă, cadrul legal al României în domeniul CSB/CFT abordând în detaliu un număr substanțial al cerințelor FATF de cunoaștere a clientului, precum și alte acte comunitare care guvernează sectorul combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului.

În cadrul instituției, atribuțiile de supraveghere și control sunt îndeplinite de către Direcția Supraveghere și Control, o structură nouă, înființată prin intrarea în vigoare a H.G. nr. 1599 din 4 decembrie 2008. Până la data apariției noului Regulament de organizare și funcționare al Oficiului, aceste atribuții au fost îndeplinite de către Serviciul Supraveghere și Control.

Luând în considerare obiectivele strategice ale instituției pe anul 2008, activitatea de supraveghere și control a ocupat un loc important, având în vedere și recomandările incluse în raportul Moneyval⁹, în ceea ce privește întărirea supravegherii și a controlului. Astfel, în baza Deciziei Plenului Oficiului nr. 11/14.01.2008, Procedurile de lucru pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, verificare și control al persoanelor fizice/juridice prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 cu modificările și completările ulterioare, au fost îmbunătățite, în scopul detectării gradului ridicat de expunere la spălarea banilor a acelor entități raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități. Un accent deosebit s-a pus asupra entităților raportoare, care, prin natura operațiunilor pe care le derulează, prezintă un risc ridicat de spălare a banilor (ex: agențiile imobiliare) sau de finanțare a actelor de terorism (ex: asociațiile și fundațiile).

Astfel, cu ocazia inspecțiilor on-site desfășurate în cursul anului 2008, s-a pus accent pe modul în care entitățile raportoare au înțeles să aplice normele de cunoaștere a clientelei și nivelul la care au fost implementate măsurile standard, simplificate și suplimentare de cunoaștere a clientelei, dar și pentru identificarea acelor obstacole întâmpinate de entități în raportarea tranzacțiilor suspecte transmise Oficiului. Urmare intensificării activității de supraveghere și control a entităților raportoare, în cursul

⁹ Recomandările au fost făcute cu ocazia celei de a treia runde de evaluare a României care s-a desfășurat în anul 2007, recomandări ce au fost incluse în Raportul detaliat prezentat în cadrul celei de a 27-a Sesiuni Plenare Moneyval care a avut loc la Strasbourg în perioada 7 - 11 Iulie 2008

anului 2008 a crescut numărul de rapoarte de tranzacții în numerar (R.T.N) transmise de entitățile raportoare non-financiare prevăzute la art. 8 din legea specială (ex: cazinouri, notari publici sau instituții financiare din afara sistemului bancar – ex: serviciile de transfer rapid de bani), concomitent cu creșterea calității rapoartelor de tranzacții suspecte (R.T.S). Deși, în continuare, se constată că majoritatea acestor rapoarte au fost transmise de instituțiile de credit, este de notat faptul că și entitățile non-financiare au înțeles rolul important pe care îl ocupă în prevenirea fenomenului de spălare a banilor, fapt pentru care numărul de rapoarte transmise de acest tip de entități a avut o creștere exponențială față de anii precedenți¹⁰.

Modul de abordare a supravegherii efectuată la nivelul Oficiului are la bază evaluarea riscului, punându-se accentul pe depistarea expunerii, în timp real, a entităților raportoare față de fenomenul de spălare a banilor, venind în acest fel, în sprijinul celor verificate pentru remedierea deficiențelor constatate. În centrul unei abordări pe bază de risc, în general, stă prezumția că majoritatea clienților unei entități raportoare sunt clienți care derulează tranzacții legitime. În aceste condiții, politicile și procedurile entităților raportoare trebuie să fie elaborate în așa fel încât să se poată identifica, combate și administra riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Recomandarea principală a agenților constatori ai Oficiului, cu ocazia activităților de inspecții on-site, este aceea că entitățile raportoare trebuie să se asigure că abordarea lor în ce privește SB/FT este corect înțeleasă, implementată și menținută la nivelul organizației.

La baza inspecțiilor efectuate de agenții constatori ai Oficiului stau câteva principii de bază:

- Transparența, care presupune comunicarea strategiei de conformitate către principalele grupuri țintă;
- Echitatea, ce implică aplicarea strategiei în mod egal față de toate entitățile și sectoarele supravegheate;
- Proportionalitatea, care implică formularea de remedii realiste și comensurabile cu problema cu care se confruntă entitatea respectivă;
- Autoritatea, care asigură o activitate de control obiectivă, corectă și rezonabilă.

Aplicând aceste principii, esențiale pentru o supraveghere eficientă a tuturor categoriilor de entități raportoare aflate în supravegherea Oficiului, specialiștii Direcției Supraveghere și Control au identificat și supravegheat în anul 2008 diverse categorii de entități raportoare, folosind sistemul MAINSET, implementat încă din anul 2007, cu cele două componente ale sale, supravegherea off-site și supravegherea on-site.

Astfel, **în anul 2008 a fost aplicată supravegherea off-site față de 7.295¹¹ entități raportoare**, respectiv: *1.329 agenți economici care desfășoară activități de jocuri de noroc, 990 agenții imobiliare, 3.338 fundații, 1.638 societăți comerciale cu obiect principal de activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal*. Ca urmare a supravegherii off-site, în virtutea bunei relații de cooperare cu autoritățile cu atribuții de control financiar, Oficiul a solicitat Comisariatului General și Secțiilor județene ale Gărzii Financiare să efectueze inspecții on-site de specialitate, pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și a actelor de terorism, la 531 entități raportoare, din care 249 societăți comerciale ce au ca obiect de activitate jocuri de noroc, 153 fundații, 127 agenții imobiliare, 2 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal. În funcție de gradul de vulnerabilitate identificat în cadrul supravegherii off-site, **Oficiul a efectuat în anul 2008 inspecții on-site** (acțiuni control la sediul entității raportoare) **la un număr de 246 de entități raportoare** (instituții financiare din afara sistemului bancar, societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal, fundații, agenții imobiliare). În baza prevederilor legale în materie, urmare acestor inspecții on-site, **în cursul anului 2008, au fost aplicate sancțiuni contravenționale pentru nerespectarea legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, în cuantum total de 275.000 RON** (aproximativ 76.000 Euro). De asemenea, au mai fost aplicate **128 avertismente**.

¹⁰ A se vedea Anexa nr. 1 – Date statistice

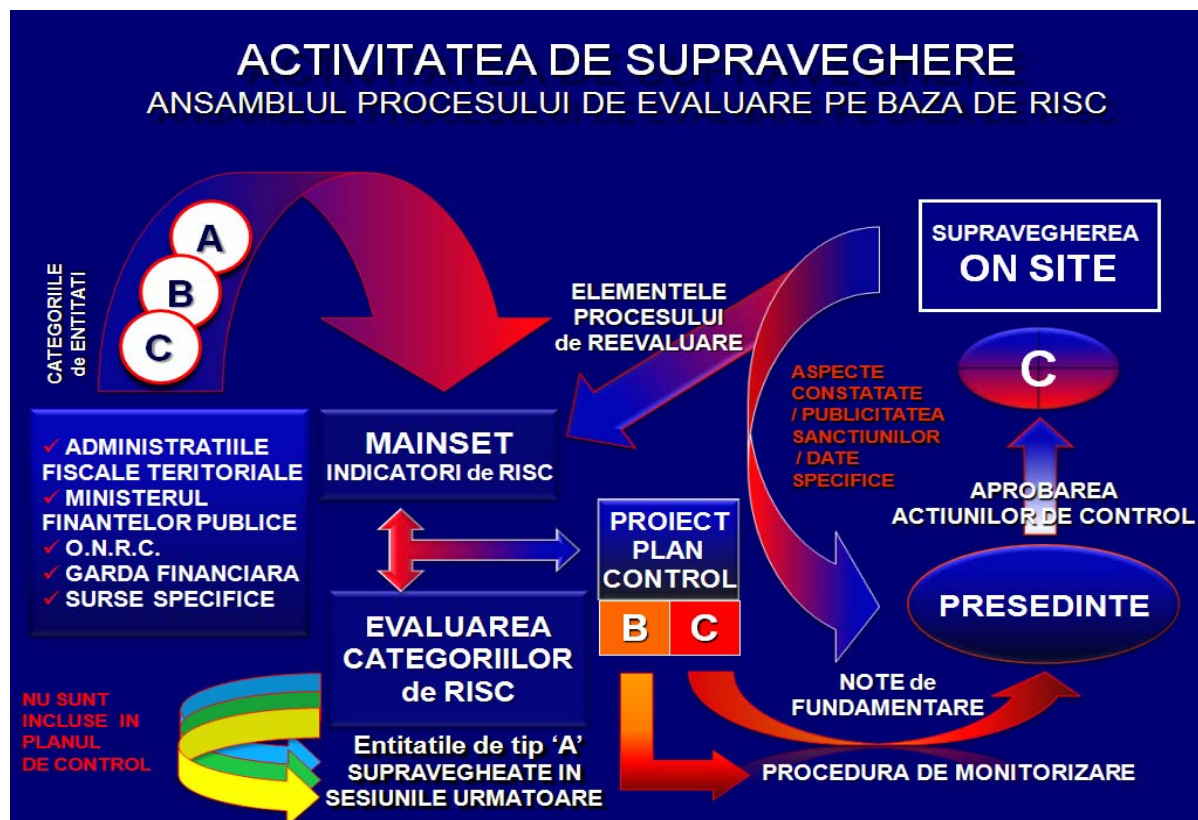
¹¹ O situație detaliată a rezultatelor supravegherii off-site a entităților raportoare pe județe și obiecte de activitate este prevăzută în anexa nr.1

În anul 2008, la stabilirea principalelor sectoare față de care Oficiul trebuia să intensifice supravegherea și controlul, au fost luate în considerare recomandările experților MONEYVAL, care au identificat, ca fiind vulnerabile față de riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, organizațiile non-profit, agenții imobiliari și societățile comerciale ce au ca activitate contabilitatea și auditul financiar, consultanță în domeniul fiscal. Ținând cont de vulnerabilitatea crescută a acestora, s-a intensificat supravegherea off-site a organizațiilor non-profit, entități raportoare în conformitate cu prevederile art. 8 lit. j din Legea 656/2002 cu modificările și completările ulterioare, crescând numărul acestora la 3.338 fundații față de 1.741 fundații supravegheate în anul 2007. De asemenea, numărul inspecțiilor on-site a crescut în anul 2008 la 43 de fundații verificate, față de 18 în anul 2007, aceste acțiuni având ca principal scop diminuarea riscurilor pe care le prezintă acest sector.

Totodată, în anul 2008 s-a intensificat supravegherea on-site a agenților imobiliari, un alt sector vulnerabil față de riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, entități raportoare în conformitate cu dispozițiile art. 8 lit. i) din Legea nr. 656/2002 cu modificările și completările ulterioare. Astfel, în cursul anului de referință, au fost organizate inspecții on-site la 88 de agenții imobiliare, față de 56 de entități controlate în cursul anului 2007.

O atenție sporită a fost acordată și persoanelor fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă, entități raportoare conform dispozițiilor art. 8 lit. e) din legea specială, astfel încât în cursul anului 2008 au fost organizate inspecții on-site la 76 de societăți care au ca obiect de activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal, comparativ cu 8 entități controlate în anul 2007.

Acțiunile de control au fost completate cu acțiunile de instruire organizate de Oficiu, la care au participat, ca lectori, specialiști din cadrul direcției, urmare solicitării exprese a entităților raportoare, prin aceste acțiuni demonstrându-se încă o dată conștientizarea de către entitățile raportoare a atribuțiilor ce le revin în conformitate cu reglementările legale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare a actelor de terorism.

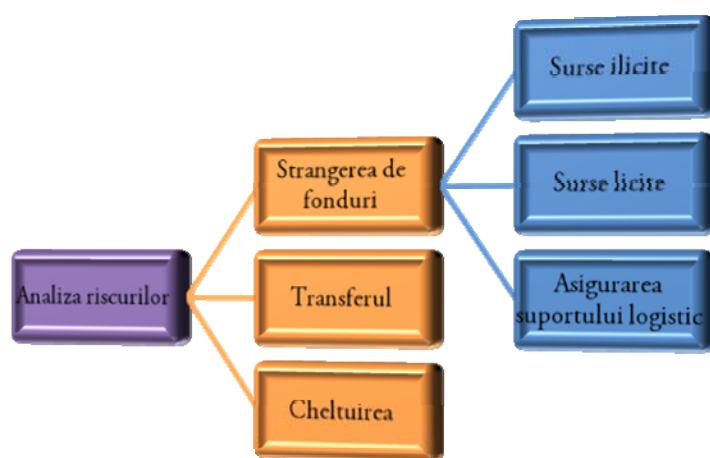


2.2.3. Prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism

Oficiul, prin atribuțiile conferite de legislația în materie, are un rol important în prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism, fapt ce a determinat ca instituția să fie parte componentă a Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Terorismului (SNPCT), participând activ, potrivit competențelor sale, la activitatea de stopare a unor eventuale fluxuri de finanțare a grupărilor teroriste.

Abordarea de către Oficiu a problematicii finanțării actelor de terorism este axată pe partea de prevenție, având la bază o analiză detaliată, atât a riscurilor la care se expun entitățile raportoare, cât și o analiză a etapelor distincte în circuitul fluxurilor financiare, respectiv strângerea de fonduri, transferul (mișcarea banilor) și cheltuirea acestora.

Este de menționat faptul că strângerea de fonduri poate reprezenta colectarea acestora, atât din surse licite (donații, cadouri etc.), ilicite (de multe ori în conexiune cu activitățile de crimă organizată), cât și din asigurarea suportului logistic, ca formă complexă de asigurare, cu sau fără costuri la vedere, a sprijinului necesar activităților teroriste.



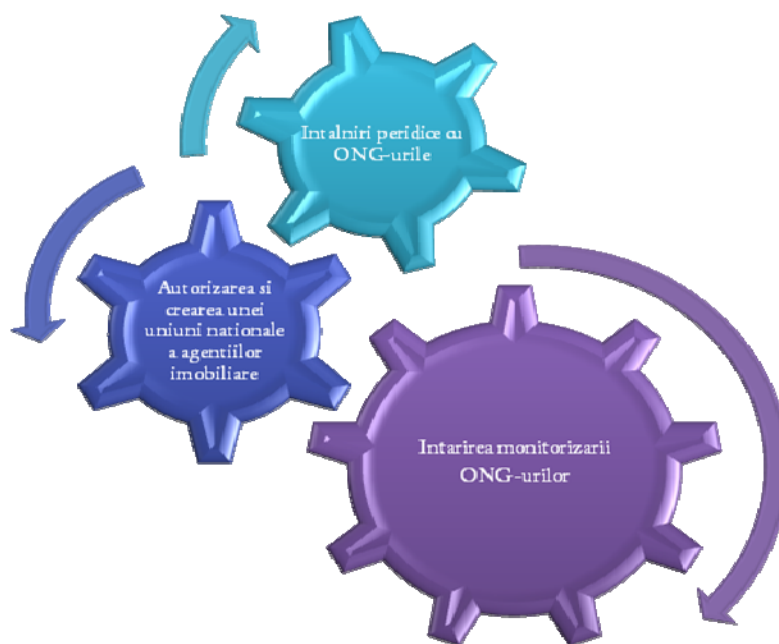
Majoritatea tranzacțiilor financiare sunt neutre dar devin semnale numai când sunt alăturate persoanelor suspecte de anumite conexiuni și implicații în acțiuni vizând terorismul. În acest context, numai în puține cazuri tranzacția financiară propriu-zisă furnizează indicatorii critici, în majoritatea cazurilor, tranzacția în sine va deveni o parte din tabloul amplu, adăugând elemente pentru o înțelegere și evaluare în ansamblu a fenomenului.

La nivelul Oficiului, în baza analizei riscurilor, s-a constatat că, în prezent, România este o țară de tranzit pentru posibile finanțări a unor operațiuni în zone cu grad ridicat de risc și nu o destinație finală a unor posibile acte de terorism, astfel că finanțarea activităților teroriste din surse ilicite apare, de multe ori, în conexiune directă cu activități de crimă organizată, spălare a banilor, traficul de droguri, traficul de persoane etc. Riscurile în domeniu sunt moderate, având în vedere și multitudinea de instituții cu atribuții de aplicare a legii în domeniu, fapt ce asigură ținerea fenomenului sub control. O altă zonă, care poate dezvolta riscuri în domeniu, o reprezintă prezența multor societăți comerciale cu acționariat format din cetățeni proveniți din țările în care mișcările extremiste cunosc o dinamică accentuată, cetățeni care pot reprezenta o masă cu vulnerabilitate crescută pentru cooptarea, directă sau indirectă, în eventuale acțiuni de finanțare a actelor teroriste.

Privitor la eventualitatea finanțării unor acte teroriste având ca bază surse licite, o zonă de activitate, care implică riscuri și vulnerabilități, o reprezintă domeniul de organizare și funcționare a organizațiilor non profit (asociațiile și fundațiile). De altfel, această zonă de risc este menționată și în Raportul de Evaluare a României pe probleme de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, urmare celei de-a treia rundă de evaluare a experților MONEYVAL de pe lângă Consiliul Europei. În acest raport, experții evaluatori concluzionau cu privire la vulnerabilitatea ONG-urilor și agenților imobiliari, astfel „Sectorul

non-profit este reglementat și asociațiile și fundațiile fac subiectul sistemului de înregistrare. Evaluatorii, oricum, nu au primit nicio informație care să demonstreze că autoritățile române, în mod periodic, analizează situația ONG-urilor cu obiectivul de a evalua vulnerabilitățile acestora la finanțarea terorismului. Un audit permanent independent ar trebui stabilit în vederea asigurării că aceste fonduri sunt folosite pentru scopurile menționate anterior, care să ajungă la beneficiarul intenționat și pentru a detecta situațiile în care acestea ar putea face obiectul deturnărilor de fonduri. Mergând mai departe, nu numai informațiile de bază transmise la momentul înregistrării ar trebui să fie accesibile publicului, dar și înregistrările ONG-urilor. Întâlniri periodice cu acest sector în vederea discutării scopului și a metodelor de abuz asupra ONG-urilor, tendințele în finanțarea terorismului și noile măsuri de protecție sunt recomandate ca subiecte de discuție. Organizațiile non-profit sunt considerate vulnerabile la spălarea banilor și finanțarea terorismului[...]. Ca urmare, trebuie acordată atenția cuvenită pentru găsirea de mecanisme efective de supraveghere a sectorului non-profit. În paralel, evaluatorii recomandă FIU-ului să întărească pe viitor monitorizarea asupra acestui sector.” (s.n) Urmare analizei efectuate la nivelul Oficiului, s-a constatat o expunere mare și a pieței imobiliare, aceasta putând genera riscuri printr-o supraevaluare sau subevaluare a activelor, după caz, în condițiile în care, din păcate, la nivelul acestui segment de piață nu există o autoritate centrală de reglementare.

Având în vedere aceste concluzii, pentru reducerea vulnerabilităților în cadrul acestor sectoare de activitate, Oficiul își propune în anul 2009 întărirea supravegherii și controlului ONG-urilor și agenților imobiliari, realizarea unor întâlniri periodice cu aceste entități raportoare în vederea conștientizării riscurilor la care sunt expuse precum și responsabilizarea asociațiilor profesionale în domeniu.



De asemenea, o componentă importantă de evaluare a riscului este și asigurarea suportului logistic (cazare, transport, comunicații, sisteme IT, etc.), care, în fapt, reprezintă una dintre marile provocări în domeniu, implicând ambele surse, atât licită, cât și ilicită, prin identificarea mijloacelor, formelor și procedurilor de dezvoltare a asigurării suportului logistic pentru activități teroriste, gratuit sau ca formă de plată disimulată, fiind un proces dificil care necesită o analiză multidisciplinară și o cooperare eficientă atât cu celelalte instituții și autorități naționale cu atribuții în domeniu, cât și cu instituțiile internaționale similare.

În cursul anului 2008, având în vedere concentrarea Oficiului pe componenta de prevenție, pentru conștientizarea entităților raportoare cu privire la riscul expunerii față de spălarea de bani și finanțarea

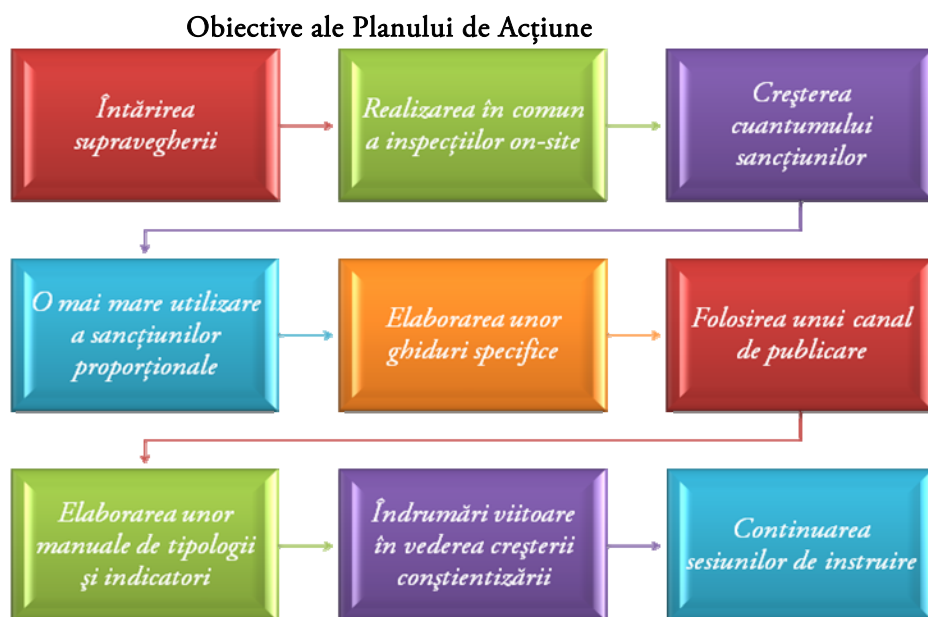
actelor de terorism, au fost efectuate numeroase sesiuni de instruire, o prezentare detaliată a acestora regăsindu-se la Capitolul III – Subcapitolul 3.1.

În ceea ce privește cooperarea la nivel național, pe linia prevenirii și combaterii finanțării actelor de terorism, aceasta se realizează în cadrul Sistemului Național de Prevenire și Combateră a Terorismului (SNPCT), sistem definit de Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului. Oficiul are un rol activ în sistem, acesta asigurând cadrul de acțiune comună a instituțiilor și autorităților cu atribuții în domeniu. Componenta principală a cooperării este reprezentată de asigurarea, cu celeritate, a suportului informativ, în conformitate cu prevederile Legii nr.656/2002, către Serviciul Român de Informații.

Referitor la cooperarea internațională pe segmentul de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, în cursul anului 2008, Oficiul a participat, direct sau în cadrul delegațiilor naționale, la activitățile grupurilor de lucru în domeniu .

De asemenea, în luna noiembrie 2008, la invitația Oficiului pentru Dezvoltare, Asistență și Pregătire Externă în Domeniul Judiciar din cadrul Departamentului de Justiție al Statelor Unite ale Americii, cu sprijinul Ambasadei Statelor Unite ale Americii la București, reprezentanți ai Oficiului au efectuat o vizită de studiu în Statele Unite ale Americii, care a avut ca obiectiv schimbul de experiență în domeniul combaterii finanțării terorismului, precum și creșterea capacității profesionale a specialiștilor instituției noastre în acest domeniu. Scopul esențial al acestui program de studiu a constat în elaborarea, în comun, a unui program vizând schimbul de experiență în domeniul finanțării terorismului și aplicării regimului sancțiunilor internaționale, care să fie derulat de Oficiu (Unitatea de Informații Financiare a României) în colaborare cu Oficiul pentru Dezvoltare, Asistență și Pregătire Externă în Domeniul Judiciar din cadrul Departamentului de Justiție al Statelor Unite ale Americii, program complex, structurat pe mai multe etape, ce va contribui la întărirea relațiilor de colaborare și schimb de informații cu autoritățile de aplicare a legii din Statele Unite ale Americii.

Implementarea Strategiei UE în domeniul finanțării terorismului, cât și vulnerabilitățile de funcționare a mecanismului și structurilor de prevenire și combatere a finanțării terorismului, reflectate de analiza de risc prezentată, impun, cu necesitate, asigurarea unui plan de acțiune la nivel național, cu obiective precise pentru activitatea de monitorizare a riscurilor în domeniu, pentru serviciile de informații și Oficiu, în calitate de componente active ale C.C.O.A.



2.2.4. Implementarea regimului sancțiunilor internaționale

Regimurile sancționatorii internaționale sunt adoptate pentru a descuraja o atitudine care ar putea pune în pericol pacea și securitatea internațională, cum ar fi încălcarea dreptului internațional sau a drepturilor omului, sau a unor politici care nu respectă regulile statului de drept sau principiile democratice. Măsurile luate sunt de natură diplomatică sau economică, fără a implica folosirea forței armate.

În România, până în anul 2008, Legea nr.206/2005 privind punerea în aplicare a unor sancțiuni internaționale a asigurat cadrul juridic general de aplicare a sancțiunilor internaționale instituite prin rezoluții ale Consiliului de Securitate al ONU în baza Capitolului VII din Carta ONU, precum și a măsurilor restrictive autonome ale UE stabilite prin actele comunitare adoptate în cadrul Politicii Externe și de Securitate Comune.

Începând cu anul 2006, Oficiul a participat la reuniunile grupului de lucru instituit prin Legea nr.206/2005 privind punerea în aplicare a unor sancțiuni internaționale, cât și la activitățile grupului de lucru al UE în acest domeniu. Participarea la aceste grupuri de lucru a permis atât deschiderea unor noi oportunități de cooperare în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului, cât și crearea bazei legale pentru realizarea unui mecanism de implementare a regimului sancțiunilor internaționale aplicabil în România. Activitatea grupului de lucru a condus la întocmirea unui proiect de act normativ în domeniu, utilizând un mecanism similar celui din domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Activitățile și propunerile din cadrul grupului de lucru s-au concretizat prin aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202 din 4 decembrie 2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, publicată în Monitorul Oficial nr. 825 din 8 decembrie 2008, care instituie o serie de măsuri de importanță majoră pentru punerea în aplicare a regimului sancțiunilor internaționale, astfel:

- reglementează modalitatea de punere în aplicare, la nivel național, a unor sancțiuni internaționale obligatorii, instituite prin rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite adoptate în baza Capitolului VII din Carta Națiunilor Unite și prin acte ale Uniunii Europene, adoptate în cadrul Politicii Externe și de Securitate Comune;
- reglementează, de asemenea, modalitatea de punere în aplicare la nivel național a unor sancțiuni internaționale neobligatorii, adoptate la nivelul unor organizații internaționale;
- stabilește obligațiile persoanelor fizice și juridice private și ale autorităților publice și altor instituții publice, subiecte de drept intern, de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, precum și atribuțiile autorităților publice și ale altor instituții publice privind supravegherea aplicării pe plan intern a sancțiunilor internaționale.

Prin aprobarea și publicarea în Monitorul Oficial a acestei ordonanțe, Oficiul a dobândit noi atribuții, respectiv cele privind implementarea sancțiunilor financiare internaționale. În conformitate cu prevederile art. 17 lit. d) din Legea nr. 656/2002 cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art.17 alin.1) din O.U.G nr.202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, *competențele Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, cu privire la aplicarea și implementarea sancțiunilor financiare internaționale, sunt: de publicitate, informare, asistență, monitorizare continuă și control al aplicării sancțiunilor internaționale de către operatorii economici din domeniu, de aplicare a sancțiunilor contravenționale și de colaborare cu alte autorități pentru supravegherea eficientă a implementării sancțiunilor internaționale.*

2.2.5.Schimbul de informații financiare

Încheierea Memorandumurilor de Înțelegere: În baza Celor mai bune practici emise de Grupul Egmont în anul 2004, Unitățile de Informații Financiare furnizează informații, în mod spontan sau pe principiul reciprocității, în baza unui acord standard, care este negociat și încheiat în conformitate cu legislația națională relevantă a fiecărei autorități implicate. De la înființarea sa și până în prezent, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a încheiat un număr de 44 de acorduri (Memorandumuri de Înțelegere – M.O.U., Acorduri sau Declarații de Cooperare) cu Unități de Informații Financiare din străinătate, din care un număr de 16 au fost semnate cu FIU-uri aflate în Statele Membre ale Uniunii Europene, 2 cu FIU-uri din state aparținând Spațiului Economic European, iar 26 Memorandumuri au fost încheiate cu FIU-uri din afara U.E. În anul 2008, FIU România a îndeplinit, în baza prevederilor Legii nr. 590/2003 privind tratatele, procedura internă de negociere și semnare a șapte Memorandum-uri de Înțelegere, care au fost încheiate de Oficiu cu următoarele instituții cu atribuții similare din străinătate:

- The Money Laundering Clearing House, National Bureau of Investigation - **FIU Finlanda** (semnat de către ambele părți la data de 28 mai 2008; MOU-ul a intrat în vigoare prin H.G. nr. 905/2008),
- The Norwegian National Authority for Investigation and Prosecution of Economic and Environmental Crime – **FIU Norvegia** (semnat de către ambele părți la data de 28 mai 2008; MOU-ul a intrat în vigoare prin H.G. nr. 907/ 2008),
- The Nigerian Financial Intelligence Unit - **FIU Nigeria** (semnat de către ambele părți la data de 28 mai 2008; M.O.U.-ul a intrat în vigoare prin H.G. nr. 906/ 2008),
- The Administration for the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing - **FIU Muntenegru** (semnat de către ambele părți la data de 09 octombrie 2008; M.O.U.-ul a intrat în vigoare prin H.G. nr. 1651/ 2008),
- The Ministry of Finance, Financial Crimes Investigation Board (MASAK) of the Republic of Turkey – **FIU Turcia** (semnat de către FIU România la data de 26 septembrie 2008 și de către FIU Turcia la data de 10 octombrie 2008; M.O.U.-ul a intrat în vigoare prin H.G. nr. 114/ 2009),
- The Financial Intelligence Unit from Liban - **FIU Liban** (semnat de către FIU Liban la data de 01 septembrie 2008 și de către FIU România la data de 17 decembrie 2008; M.O.U.-ul a intrat în vigoare prin H.G. nr. 363/ 2009),
- The Secretariat for the Prevention of Laundering Money or Goods from the Republic of Paraguay – **FIU Paraguay** (semnat de către FIU România la data de 17 decembrie 2008 și de către FIU Paraguay la data de 30 decembrie 2008; M.O.U.-ul a intrat în vigoare prin H.G. nr. 364/ 2009).

Totodată, FIU România a finalizat cu succes, cu sprijinul Ministerului Afacerilor Externe, rundele de consultare purtate cu diplomați ai Ambasadei Japoniei în România, precum și cu reprezentanții **FIU Japonia** (Japan Financial Intelligence Center of the National Public Safety Commission of Japan). Urmare acestui fapt, Declarația de Cooperare între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din România și Centrul Japonez de Informații Financiare al Comisiei Naționale de Siguranță Publică din Japonia privind schimbul de informații financiare legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului a fost semnată de către partea română la data de 29 mai 2008 și de partea japoneză la data de 02 iunie 2008, documentul fiind publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 599/11 august 2008.



Repartizarea geografică a acordurilor semnate de Oficiu cu FIU-uri din străinătate este prezentată în figura de mai jos.

Slovenia, Belgia, Italia, Bulgaria, Grecia, Polonia, Croatia, F.R. Yugoslavia, Thailanda, Spania, Turcia, Coreea, Republica Ceha, Ucraina, Macedonia, Indonezia, Australia, Georgia, Albania, Columbia, Monaco, Portugalia, Argentina, Estonia, Egipt, Republica Moldova, Guatemala, Chile, Letonia, Cipru, Liechtenstein, Luxembourg, U.K., Israel, Federația Rusa, S.U.A., Ungaria, Finlanda, Norvegia, Nigeria, Japonia, Muntenegru, Liban, Paraguay



Primirea, procesarea și analiza cererilor de informații

În conformitate cu prevederile art.5 alin.4 din 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, cu modificările și completările ulterioare și cu dispozițiile art.5 lit.e) din Hotărârea Guvernului nr.1599/2008 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, instituția desfășoară „schimbul de informații, pe bază de reciprocitate, cu instituții străine care au funcții asemănătoare și care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor sau al finanțării actelor de terorism.”

Direcția Cooperare Inter-instituțională și Relații Internaționale (DCIRI) este structura din cadrul Oficiului care asigură legătura și colaborarea cu organismele internaționale și cu instituțiile străine care au funcții asemănătoare Oficiului și care primește, transmite și administrează cererile de informații de la și către alte FIU-uri, în conformitate cu Metodologia internă privind schimbul de informații pe plan internațional (inclusă în Procedurile de lucru ce vizează întreaga activitate desfășurată la nivelul direcției).

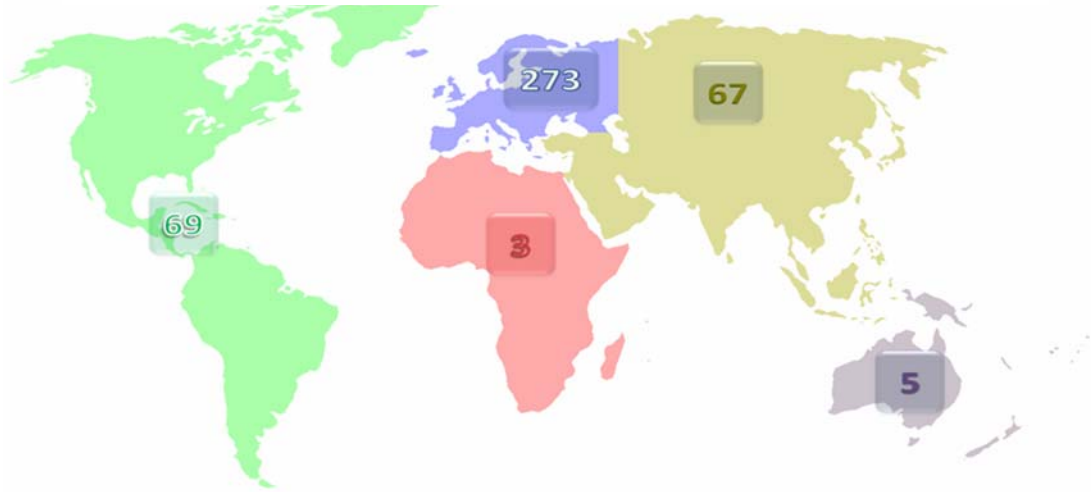
În anul 2008, schimbul de informații s-a desfășurat, în principal, cu FIU-urile din cadrul Grupului Egmont și FIU.NET, unde Oficiul are statut de membru.

Grupul Egmont - organism internațional al FIU-urilor din întreaga lume, își concentrează eforturile sale pe mijloace concrete de ameliorare a cooperării internaționale în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului și în special, pe schimbul de informații operațional între FIU-uri (prin Rețeaua Securizată Egmont-ESW). În prezent, Grupul Egmont numără 107 FIU-uri, Oficiul fiind membru încă din luna mai 2000.

Totodată, având în vedere rolul Oficiului de Partener cu rol decizional în Proiectul¹² Direcției Generale Justiție, Libertate, Securitate a Comisiei Europene – Acțiunea „Dezvoltarea FIU.NET”, precum și conexiunea FIU-ului din România la rețeaua securizată a FIU.NET, în anul 2008, instituția a pus accentul pe îmbunătățirea schimbului de informații cu FIU-urile aflate în Statele Membre ale UE, în calitate de parteneri conectați la sistemul furnizat de Platforma Europeană FIU.NET.

¹² Proiect aprobat în data de 16 decembrie 2008 prin semnarea Acordului de Subvenție nr. JLS/2007/ISEC/591 între Comisia Europeană și Ministerul Justiției din Olanda.

Situația cererilor de informații transmise de Oficiu în anul 2008



Oficiul a continuat în anul 2008, la fel ca și în anii precedenți, schimbul operativ de cereri de informații cu alte FIU-uri, la baza acestora aflându-se analizele financiare procesate în cadrul instituției ce au vizat tranzacțiile suspecte în care au fost implicate atât sume provenind din străinătate sau cu destinație externă, cât și persoane fizice/juridice române care își desfășoară activitatea pe teritoriul altui stat sau persoane străine rezidente/non-rezidente care activează în România.

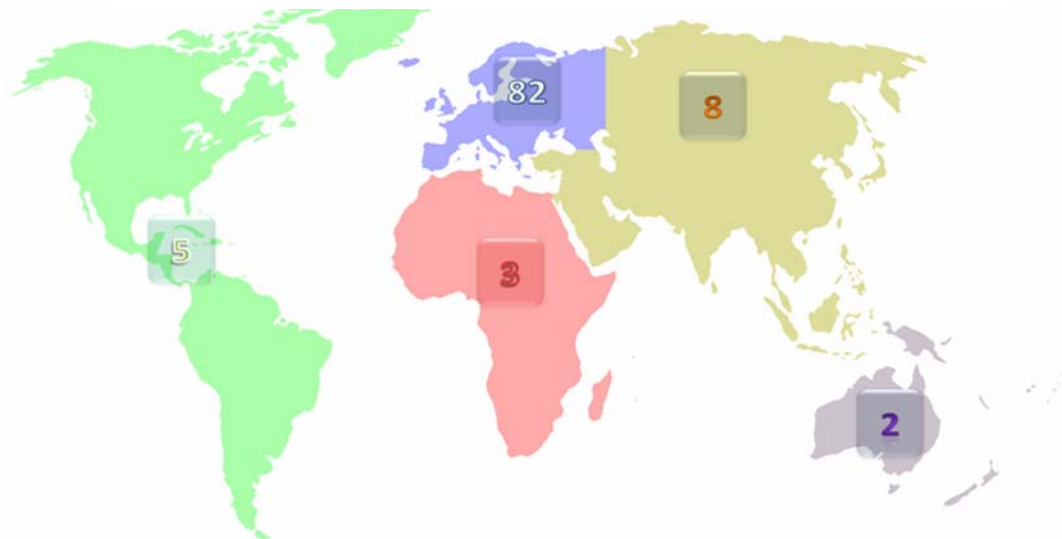
Astfel, în acest an, FIU România a transmis un număr de 417 cereri de informații, comparativ cu anul 2007 când s-au înregistrat 525 solicitări, un procent însemnat al cazurilor aflate în analiză în anul 2008 fiind rezolvate integral cu informații obținute din surse interne, în timp relativ scurt, nemaifiind necesară abordarea unui FIU pentru informații suport, fapt care ar necesita o perioadă mai mare de răspuns.

În general, Oficiul a primit răspuns satisfăcător la cererile de informații trimise, însă, având în vedere faptul ca unele FIU-uri au invocat existența unui Memorandum de Înțelegere încheiat care să stea la baza schimbului de informații, s-a evidențiat și în acest an, necesitatea continuării politicii de încheiere a Memorandumurilor de Înțelegere cu FIU-urile din străinătate.

Totodată, în perioada de referință, FIU România a primit un număr de 100 cereri de informații de la alte FIU-uri, față de 128 solicitări sosite în anul 2007. În conformitate cu metodologia internă de realizare a schimbului de informații, în baza celor 100 cereri de informații primite, în anul 2008, a fost efectuat un număr minim de 9.079 căutări în bazele de date la care Oficiul are acces, pentru verificarea a 521 persoane fizice și 279 persoane juridice. Față de perioada anterioară, s-a constatat că, în cazurile derulate de alte FIU-uri care au făcut obiectul cererilor de informații transmise către Oficiu, au fost implicate mai puține persoane fizice și juridice din România, fapt care ne conduce la concluzia că, în anul 2008, există o tendință de scădere a numărului de operațiuni suspecte analizate care au ca destinație România.

Un număr de 2 FIU-uri au transmis Oficiului date spre informare, referitoare la situații analizate de FIU-ul respectiv, pentru a fi procesate sau pentru a fi conexate la cazuri aflate în proces de analiză financiară.

Situația cererilor de informații primite de Oficiu în anul 2008



Tot în anul 2008, Oficiul a primit și un număr de 14 cereri de informații de la partenerii americani, transmise în conformitate cu Rezoluția Comitetului de Sancțiuni ONU 1267 și cu rezoluțiile ulterioare, inclusiv Rezoluția Consiliului de Securitate ONU nr. 1617, contribuind astfel la întărirea cooperării dintre Guvernele SUA și României.

2.3. Activitatea financiar-contabilă, audit și resurse umane

În conformitate cu prevederile art. 19 alin. (4) din Legea nr.656/2002 cu modificările și completările ulterioare, Oficiul este condus de un președinte ce are calitatea de ordonator principal de credite. Potrivit dispozițiilor HG nr.1599/2008, activitatea financiar-contabilă este realizată prin intermediul Direcției Economico-Financiară și Administrativă (DEFA) din cadrul Oficiului, care asigură informațiile de specialitate ordonatorului principal de credite, cu privire la:

- ✓ execuția bugetelor de venituri și cheltuieli,
- ✓ rezultatul execuției bugetare,
- ✓ patrimoniul aflat în administrare, rezultatul patrimonial (economic),
- ✓ costul programelor aprobate prin buget, dar și
- ✓ informații necesare pentru întocmirea contului general anual de execuție a bugetului de stat, a contului anual de execuție a bugetului asigurărilor sociale de stat și fondurilor speciale.

Direcția Economico - Financiară și Administrativă răspunde de organizarea și conducerea contabilității și asigură, potrivit legii, condițiile necesare pentru organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de activ și de pasiv, precum și valorificarea rezultatelor acestora, respectarea regulilor de întocmire a situațiilor financiare, depunerea în termen a acestora la organele în drept, păstrarea documentelor justificative, a registrelor și situațiilor financiare, organizarea contabilității de gestiune adaptate la specificul instituției publice.

2.3.1.Exercițiul bugetar al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru anul 2008

Prin Legea bugetului de stat pe anul 2008, nr.388/2007, Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor i-au fost aprobate credite bugetare în sumă totală de 12.898 mii lei, structurate astfel:

BUGET DE STAT	12.898 mii lei, din care:
- Cheltuieli de personal	11.300 mii lei
- Bunuri și servicii	1.267 mii lei
- Cheltuieli de capital	331 mii lei

Totodată, prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.18/2008 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2008, în vederea efectuării plății contribuției anuale a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Proiectul Direcției Generale Justiție, Libertate, Securitate, 2007 – 2009, acțiunea „Dezvoltarea FIU.NET”, bugetul instituției noastre a fost modificat prin introducerea în structura acestuia, la capitolul „Autorități publice și acțiuni externe” a titlului „Alte transferuri” cu suma de 114 mii lei, prin redistribuire de la titlul „Bunuri și servicii”.

În temeiul prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.112/2008 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2008, pentru buna implementare a Proiectului Facilitatea de Tranziție 2007/19343.01.14, bugetul instituției noastre a fost rectificat în sensul suplimentării cu suma de 34 mii lei a creditelor bugetare aprobate la titlul „Alte transferuri”, prin redistribuire de la titlul „Bunuri și servicii”.

În cursul anului 2008, având în vedere economiile realizate, în conformitate cu prevederile art. 54 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, Oficiul a propus anularea creditelor bugetare în sumă de 706 mii lei și trecerea acestora la Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului.

La finele anului 2008 bugetul actualizat al Oficiului a fost de 12.192 mii lei, structurat după cum urmează:

BUGET DE STAT	12.192 mii lei, din care:
- Cheltuieli de personal	11.023 mii lei
- Bunuri și servicii	797 mii lei
- Alte transferuri	115 mii lei
- Cheltuieli de capital	257 mii lei

Situația privind gradul de utilizare la finele anului 2008 a fondurilor alocate de la bugetul de stat
-mii lei-

Explicații	Program 2008	Execuție 31.12.2008	Grad de utilizare (%)
TOTAL Cheltuieli	12.192	12.189	99,97*
Cheltuieli de personal	11.023	11.022	99,99
Bunuri și servicii	797	795	99,75
Alte transferuri	115	115	100
Active nefinanciare	257	257	100

Din analiza acestei situații rezultă faptul că execuția bugetară pe anul 2008 a fost în proporție de 99,97% din totalul creditelor bugetare aprobate, ceea ce demonstrează realizarea în totalitate a angajamentelor și obiectivelor asumate de către Oficiu în anul 2008.

Sistemul de management financiar și control public intern este realizat la nivelul Oficiului prin control financiar preventiv și prin audit public intern.

Facem mențiunea că în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr.119/1999 privind controlul intern și controlul financiar preventiv, în cadrul Oficiului, în anul 2008, au făcut obiectul controlului financiar preventiv operațiunile care au vizat, în principal:

- a) angajamente legale și credite bugetare;
- b) deschiderea și repartizarea de credite bugetare;
- c) modificarea repartizării pe trimestre și pe subdiviziuni ale clasificăției bugetare a creditelor aprobate, inclusiv prin virări de credite;
- d) ordonanțarea cheltuielilor;
- e) efectuarea de încasări în numerar;
- f) constituirea veniturilor publice, în privința autorizării și a stabilirii titlurilor de încasare;
- g) reducerea, eşalonarea sau anularea titlurilor de încasare; etc.

În perioada ianuarie - martie 2008, în temeiul Legii nr.94/1992, republicată, modificată și completată prin Legea nr.77/2002 privind organizarea și funcționarea Curții de Conturi, s-a efectuat, de către Curtea de Conturi, verificarea contului de execuție bugetară și a bilanțului contabil pe anul 2007.

În urma raportului de control întocmit, urmare verificării de către controlorii financiari, împuterniciți să efectueze verificarea contului de execuție bugetară și a bilanțului contabil pe anul 2007 la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, prin Încheierea nr. 12/19.03.2008, completul de consilieri a dispus descărcarea de gestiune a ordonatorului principal de credite, respectiv Președintele Oficiului.

2.3.2. Audit public intern

În cadrul Oficiului activitatea de audit este asigurată la nivelul Compartimentului de audit public intern, compartiment distinct conform prevederilor H.G. nr.1599/2008, care funcționează în subordinea directă a Președintelui Oficiului. Prin atribuțiile sale, compartimentul de audit public intern exercită o funcție distinctă și independentă de activitățile Oficiului pentru a da asigurări și consiliere conducerii Oficiului, în vederea bunei administrări a veniturilor și cheltuielilor publice, prin perfecționarea activității instituției. Compartimentul de audit public intern din cadrul Oficiului a ajutat instituția să-și

îndeplinească obiectivele printr-o abordare sistemică și metodică, pentru îmbunătățirea eficienței sistemului de conducere a direcțiilor de specialitate din cadrul instituției, pe baza abordării riscului, a controlului și a proceselor de administrare. Cadrul metodologic și procedural necesar desfășurării activității de audit intern s-a realizat prin elaborarea de norme metodologice proprii, urmând a fi actualizate și avizate, cartea auditului intern și codul privind conduita etică a auditorului intern.

În anul 2008, Compartimentul de audit public intern și-a desfășurat activitatea de auditare în cadrul instituției, conform Planului de audit intern pe anul 2008 al Oficiului, aprobat de conducerea instituției, având obiective, cum ar fi: evaluarea gradului de încărcare cu lucrări/analist financiar, evaluarea productivității muncii, creșterea eficacității fiecărei direcții, îmbunătățirea sistemului de conducere bazat pe gestiunea riscului, examinarea corectitudinii criteriilor stabilite pentru implementarea obiectivelor în evaluarea rezultatelor, etc. Urmare finalizării misiunilor de audit la toate direcțiile din cadrul instituției, au fost desprinse unele constatări cu titlu de recomandare, prezentate conducerii pentru implementare, printre care:

- participarea la cursuri de perfecționare profesională a personalului Oficiului în baza unui program de instruire;
 - redimensionarea Direcției Analiză și Prelucrarea Informațiilor prin alocarea unui număr sporit de analiști;
 - adoptarea unor soluții informatice având drept scop reducerea timpului necesar alocat analizelor financiare;
 - realizarea unor schimburi de informații cu organele financiar-fiscale;
 - desemnarea persoanei cu atribuții la nivelul Oficiului privind sănătatea și securitatea în muncă.
- Conducerea Oficiului a dispus măsuri pentru implementarea acestor recomandări.

2.3.3. Managementul resurselor umane

Managementul resurselor umane, la nivelul Oficiului, vizează ansamblul activităților orientate către asigurarea, dezvoltarea, motivarea și menținerea resurselor umane în cadrul instituției, în vederea realizării cu eficiență maximă a obiectivelor asumate de către Oficiu și satisfacerii nevoilor angajaților.

Obiectivele compartimentului resurse umane



Numărul maxim de posturi la nivelul Oficiului, conform H.G. nr. 531/2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor (în vigoare până la data de 15 decembrie 2008) era de 120 de posturi, fiind ocupate la finele anului 2008, un număr de 102. În cursul lunii februarie 2008 a fost organizat un concurs pentru ocuparea a trei posturi vacante (1 post de analist financiar și 2 posturi de asistent analist), prin intermediul căruia au avut posibilitatea să candideze persoane a căror calificare și experiență au corespuns criteriilor și exigențelor solicitate de Oficiu, posturi ocupate prin concurs conform prevederilor legale în materie.

Precizăm faptul că prin H.G. nr.1599/2008 numărul maxim de posturi a crescut, începând cu data de 1 ianuarie 2009, de la 120 la 130. Pentru aceste 10 posturi instituția noastră va demara procedurile legale necesare angajării de personal la nivelul structurilor de supraveghere și control și analiză a informațiilor financiare în trimestrul II al anului 2009, ca o măsură de ordin instituțional ce va fi prezentată de Oficiu în Raportul de Progrese al României ce va fi discutat în luna septembrie la Consiliul Europei - Moneyval.

În cursul anului 2008, un număr de 56 de angajați ai Oficiului au participat la 10 cursuri de formare/instruire/specializare, derulate de organizații guvernamentale și neguvernamentale, în diverse domenii de interes pentru activitatea instituției, în acest fel venind în întâmpinarea recomandării Compartimentului de audit public intern privind organizarea de cursuri de pregătire profesională a personalului instituției.

În virtutea bunei colaborări existente între Oficiu și celelalte instituții implicate în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, în cursul anului 2008, analiștii financiari ai Oficiului au beneficiat de seminarii având ca problematică funcționarea pieței de capital, problematica regimului valutar, gestionarea documentelor NATO/UE, seminarii ai căror lectori au fost reprezentanți ai Direcției de Investigare a Infraținuțiilor de Criminalitate Organizată și Terorism, Băncii Naționale a României, Oficiului Registrului Național al Informațiilor Secrete de Stat, Ministerului Internelor și Reformei Administrative, precum și reprezentanți ai sectorului privat, respectiv Transparency International România.

În ceea ce privește managementul resurselor umane, ca parte strategică a bunului mers al instituției, o componentă importantă o reprezintă căutarea tuturor metodelor care să implice costuri minime de perfecționare a personalului, prin oferirea unor instruiți adecvate, o creștere a răspunderii personale în realizarea sarcinilor impuse conform fișei postului fiecărui angajat și nu în ultimul rând menținerea unui climat adecvat desfășurării, în bune condiții, a activității în cadrul instituției.

CAPITOLUL III – Activitatea pe plan intern și extern a ONPCSB

3.1. Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în cooperarea interinstituțională

1. *Întărirea cooperării între instituțiile cu responsabilități în domeniu*

A. Cooperarea interinstituțională cu agențiile de aplicare a legii implicate în lupta împotriva spălării banilor

Urmărind recomandările evaluatorilor Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului European, în cursul anului 2008, România a luat în considerare dezvoltarea mecanismelor adecvate și eficiente de coordonarea a politicilor naționale ale principalilor instituții (FIU, autorități de aplicare a legii și autorități de supraveghere), în vederea întăririi coordonării strategice pentru a revizui sistematic vulnerabilitățile de spălare a banilor și a finanțării actelor de terorism și performanța sistemului ca un întreg.

Începând din anul 2005 și până în prezent, își produce efectele Planul de Acțiune de cooperare inter-instituțională, elaborat în cadrul Proiectului PHARE RO02-IB/JH-08 și aprobat de conducerea instituțiilor cu atribuții de aplicare a legii în domeniu. Astfel, în anul 2008 au fost organizate noi întâlniri de lucru periodice, la nivel de management, cu reprezentanții Direcției Naționale Anticorupție și Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, urmărindu-se, în principal, identificarea celor mai bune soluții de perfecționare a cooperării între aceste unități de parchet și Oficiu.

• **Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție**

Luând în considerare importanța cooperării între autoritățile de aplicare a legii și Oficiu, în cursul anului 2008, cu ocazia întâlnirilor periodice care au avut loc între reprezentanții autorităților implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor, au fost create premisele necesare pentru încheierea unui Protocol de Cooperare între Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor privind implementarea Planului de Acțiune pentru organizarea unor seminarii regionale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.

În cadrul acestui protocol, încheiat la începutul anului 2009, care reprezintă un instrument deosebit de important în relația de cooperare dintre P.I.C.C.J și Oficiu, vor fi organizate, seminarii regionale de formare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, cu procurorii din cadrul Parchetelor de pe lângă Curțile de Apel și Tribunale, precum și cu procurorii din cadrul Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, serviciilor și birourilor teritoriale ale acesteia.

Activitățile din cadrul acestui program vor avea ca obiectiv prezentarea progreselor legislative înregistrate pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, dar și prezentarea problemelor cu care se confruntă procurorii în investigarea cazurilor pornite de la sesizările Oficiului, astfel de expuneri venind în sprijinul activității specialiștilor din domeniu atât din cadrul Oficiului, cât și din cadrul unităților de parchet. Finalizarea perioadei de implementare a Planului de acțiune va fi evidențiată prin organizarea unei conferințe naționale de închidere a programului, în cadrul căreia vor fi prezentate rezultatele și realizările proiectului.

Tot pe linia cooperării cu Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, se înscrie și participarea unui specialist din cadrul Direcției Analiza și Prelucrarea Informației, în luna decembrie 2008, la seminarul cu tema „Combaterea spălării banilor”, organizat în cadrul parteneriatului dintre Ministerul Public Român – Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Fundația Germană pentru Cooperare Judiciară Internațională – IRZ. Acest eveniment a fost dedicat prezentării legislației naționale și europene în domeniul combaterii spălării banilor și dezbaterii de către participanți a aspectelor practice și a metodelor de investigație în cadrul actelor premergătoare și în timpul urmăririi penale, precum și stabilirea unui program, pe viitor, pentru organizarea unor întâlniri periodice ale procurorilor români cu experți U.E. în domeniul combaterii spălării banilor.

Așa cum a fost reliefat, atât în cadrul întâlnirilor comune între reprezentanții Oficiului și cei ai unităților de parchet, și reținut ca un aspect pozitiv de expertii Consiliului European, Oficiul lucrează la îmbunătățirea operațiunilor sale și încearcă să pună accentul pe calitate și nu pe cantitate atunci când

analizează tranzacțiile suspecte. Oficiul apreciază faptul că prin această politică de creștere a calității informațiilor comunicate beneficiarilor legali (unitățile de parchet competente), numărul de rechizitorii și eventual de condamnări va crește în timp datorită accentului pus pe calitatea rapoartelor primite de la entitățile prevăzute de lege, urmare instruirilor efectuate de către specialiștii Oficiului.

Așa cum a fost menționat anterior, în cursul anului 2008, în cadrul Oficiului au fost analizate 2.263 lucrări de bază, dintre care un număr de 670 de lucrări au fost finalizate cu sesizarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție cu privire la indicii de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor (față de un număr de 608 lucrări transmise în anul 2007), iar un număr de 10 lucrări au fost finalizate cu sesizarea P.I.C.C.J. și a Serviciului Român de Informații cu privire la suspiciuni de finanțare a actelor de terorism (față de un număr de 8 sesizări transmise în anul 2007). Deși eforturile întreprinse pentru investigarea cazurilor pare să fi avut un ritm lent, există garanții solide în buna cooperare a specialiștilor din cadrul Oficiului cu procurorii care sunt delegați în soluționarea dosarelor constituite pe baza sesizărilor instituției, iar coordonarea între agențiile de aplicare a legii a cunoscut un trend ascendent, așa cum se precizează în Raportul Departamentului de Stat al S.U.A privind strategia internațională de control al narcoticelor în anul 2008, publicat la data de 27 februarie 2009.

- **Serviciul Român de Informații**

În baza Protocolului de Cooperare încheiat între Oficiu și SRI, în scopul aprofundării cunoștințelor în domeniul securității și siguranței naționale, în vederea optimizării transferului de expertiză pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor, în luna mai 2008, specialiști din cadrul Oficiului au participat, în calitate de lectori, la seminarul „Spălarea banilor – factor de risc la adresa securității naționale”, organizat de Serviciul Român de Informații, în cadrul cursurilor Colegiului Superior de Securitate Națională. Acest seminar s-a adresat reprezentanților și autorităților publice, organizațiilor guvernamentale, organizațiilor politice și neguvernamentale, societatea civilă și mass-media.

- **Ministerul Administrației și Internelor**

În contextul colaborării cu Ministerul Administrației și Internelor, menționăm participarea reprezentanților Oficiului la o serie de întâlniri și reuniuni organizate în vederea conjugării eforturilor, în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în scopul întăririi coordonării strategice în domeniu și analizării sistematice a vulnerabilităților de spălare a banilor și a performanței întregului sistem.

Astfel, în luna iulie 2008, Oficiul a fost reprezentat la Convocarea de specialitate pe linia combaterii infracționalității transfrontaliere organizată de Inspectoratul General al Poliției Române. Cu această ocazie, au fost prezentate cazuri semnificative instrumentate de Direcția de Combateră a Infracționalității Transfrontaliere, sistemul de analiză de risc implementat la nivelul Poliției de Frontieră Română, precum și aspecte legate de cooperarea interinstituțională pe linia combaterii infracționalității transfrontaliere.

De asemenea, un reprezentant al Oficiului a luat parte, în luna septembrie 2008, la “Cea de-a cincea reuniune a șefilor structurilor de crimă organizată din Sud-Estul Europei”, organizată de Inspectoratul General al Poliției Române, Direcția Generală de Combateră a Criminalității Organizate, având ca teme principale de dezbateră monitorizarea traficului de droguri pe Ruta Balcanică, precum și aspecte privind spălarea banilor proveniți din traficul de droguri.

Totodată, luând în considerare necesitatea discutării normelor metodologice pentru implementarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 103/2006 privind unele măsuri pentru facilitarea cooperării polițienești internaționale, aprobată prin Legea nr. 104/2007, în luna octombrie 2008 a avut loc la sediul Centrului de Cooperare Polițienească Internațională din cadrul M.I.R.A., o întâlnire între reprezentanții Oficiului și cei ai C.C.P.I., în vederea analizării posibilității încheierii unui protocol de cooperare între cele două instituții.

De asemenea, un reprezentant al Oficiului a participat, alături de reprezentanții tuturor instituțiilor statului implicate în lupta împotriva corupției, la Masa rotundă pe tema: „Strategii de Prevenire și Combateră a Corupției: România și Indonezia”, ce a avut loc în luna septembrie 2008, cu ocazia vizitei Delegației Indoneziene pentru Convenția Națiunilor Unite împotriva Corupției (UNCAC) în România,

fiind organizată de Ambasada Republicii Indonezia la București și Asociația pentru Implementarea Democrației în parteneriat cu Ministerul Internelor și Reformei Administrative.

În contextul cooperării cu **Agencia Națională Antidrog** din cadrul Ministerului Administrației și Internelor, menționăm următoarele aspecte:

În baza Planului de acțiune pentru implementarea Strategiei Naționale Antidrog în perioada 2005 – 2008, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 323/2005, în cadrul obiectivului specific nr. 6 “Prevenirea și combaterea practicilor de spălare a banilor proveniți din infracțiuni la regimul drogurilor și precursorilor prin măsuri comune ale structurilor de luptă antidrog cu Banca Națională și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor”, Oficiului i-a revenit măsura 6.3 intitulată „Implementarea unor proiecte operaționale comune cu Statele Membre ale Uniunii Europene”, cu termen de realizare luna decembrie 2008, în baza căreia instituția noastră a raportat semestrial aspecte privind cooperarea internațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, precum și situația sesizărilor cuprinzând indicii temeinice de spălare a banilor proveniți din infracțiuni aflate în regimul juridic al drogurilor și precursorilor.

Totodată, reprezentanții Oficiului au participat, la invitația Agenției Naționale Antidrog, în cadrul Programului PHARE RO2006/IB/IB-04 - Creșterea eficienței comunicării instituțiilor implicate în lupta împotriva drogurilor, la cele trei activități organizate, respectiv: „Evaluarea primară a situației prezente privind comunicarea între autoritățile și instituțiile cu activități specifice reducerii cererii și ofertei de droguri” (mai 2008), „Elaborarea strategiei/planului pentru comunicare inter-instituțională la nivel național” (septembrie 2008) și „Formarea de formatori pentru dezvoltarea rețelei de comunicare la nivel interinstituțional pentru a pune în practică strategia/planul de comunicare inter-instituțională”.

- **Agencia Națională de Integritate:** În cursul anului 2008, urmare aprobării Ordonanței de Urgență¹³ a Guvernului nr. 53/2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 instituția a demarat procedura necesară în vederea încheierii unui Protocol de Colaborare între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Agenția Națională de Integritate. Unul dintre argumentele principale pentru susținerea acestui demers, a fost introducerea în legislația specială în domeniu a noțiunii de „persoane expuse politic”. În acest sens, menționăm că negocierile cu A.N.I., în vederea încheierii Protocolului de cooperare sus-menționat au fost finalizate la începutul anului 2009, prin semnarea acestui document bilateral.

B. Cooperarea Oficiului cu autoritățile de supraveghere

- **Banca Națională a României.** În contextul cooperării deosebite dezvoltate în decursul timpului cu Banca Națională a României, menționăm participarea reprezentanților Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în calitate de lectori la Programul de instruire destinat personalului B.N.R. având ca temă „Aspecte practice privind implementarea standardelor internaționale în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului”. Acest program a materializat practic intenția Băncii Naționale a României de a asigura perfecționarea profesională a specialiștilor săi, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, prin prisma necesității intensificării cooperării inter-instituționale. În baza acestui program au fost organizate o serie de sesiuni de lucru, în lunile mai și iunie 2008, în care reprezentanții Oficiului au susținut prezentări ce au pus accentul pe necesitatea unui sistem național eficient de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, cooperarea inter-instituțională și internațională în domeniu, precum și pe aspectele practice privind instrumentarea cazurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului – tipologii/studii de caz.

Totodată, cu ocazia acestor seminarii, reprezentanții Băncii Naționale a României au prezentat atribuțiile băncii centrale pe linia prevenirii utilizării sistemului bancar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului, aspecte legate de cooperarea Direcției Supraveghere din cadrul B.N.R. cu Oficiul și alte instituții abilitate în ceea ce privește aplicarea prevederilor cadrului legal general în domeniu, precum și legislația secundară elaborată de B.N.R. ca izvor de obligații pentru personalul bancar implicat în prevenirea și combaterea acestor fenomene.

¹³ act normativ ce transpune Directiva 2005/60/CE și Directiva 2006/70/CE

De asemenea, în cadrul cooperării cu Banca Națională a României se înscrie și Conferința internațională „Probleme juridice în domeniul bancar”, organizată în luna octombrie 2008, de Asociația Consilierilor Juridici din Sistemul Financiar - Bancar din România, Oficiul fiind invitat să participe prin reprezentanții săi, în calitate de lectori, unde a fost expusă prezentarea cu tema „Armonizarea legislației românești de prevenire și combatere a spălării banilor în concordanță cu acquis-ul comunitar”.

- **Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și Comisia Națională a Valorilor Mobiliare**

Oficiul a continuat și în cursul anului 2008, organizarea în comun a sesiunilor de instruire în domeniu, pentru persoanele ce au responsabilități conform Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, din cadrul societăților de asigurare/reasigurare și al societăților de servicii de investiții financiare, cu sprijinul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (autoritate ce reglementează și supraveghează piața asigurărilor) și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (autoritate ce reglementează și supraveghează piața de capital).

C. Cooperarea Oficiului cu alte instituții

- **Departamentul pentru Afaceri Europene.**

Pe linia cooperării cu Departamentul pentru Afaceri Europene, menționăm:

- Participarea unui reprezentant al Oficiului la grupul de lucru constituit în vederea implementării Deciziei 2007/ 845/JAI¹⁴ a Consiliului din 6 decembrie 2007 privind cooperarea dintre oficiile de recuperare a creanțelor din statele membre în domeniul urmăririi și identificării produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni sau a altor bunuri având legătură cu infracțiunile, grup de lucru aflat sub coordonarea Departamentului pentru Afaceri Europene și format din reprezentanți ai Ministerului Administrației și Internelor, Ministerului Public, Ministerului Justiției și Libertăților Cetățenești, Ministerului Finanțelor Publice și Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. Menționăm că întâlnirile Grupului de lucru pentru implementarea acestei Decizii au avut ca principal obiectiv identificarea soluției optime în ceea ce privește înființarea și funcționarea, la nivel național, a Oficiu de Recuperare a Creanțelor.

- Reprezentarea Oficiului în cadrul grupului de lucru creat la nivelul Departamentului pentru Afaceri Europene în vederea implementării Recomandării Consiliului din data de 27.04.2006 privind acordurile între poliție, autoritățile vamale și alte autorități de aplicare a legii în vederea prevenirii și combaterii criminalității. În cadrul acestui grup de lucru a fost completat chestionarul adoptat de Grupul de Lucru privind cooperarea în domeniul vamal și Grupul de Lucru privind cooperarea polițienească, pe baza căruia trebuie să se efectueze implementarea Recomandării Consiliului.

- **Institutul Național al Magistraturii.** În ceea ce privește cooperarea cu Institutul Național al Magistraturii, menționăm organizarea unor vizite de studiu, la sediul Oficiului, pentru magistrați din statele europene, în cadrul „Programului de schimb al autorităților judiciare”¹⁵, astfel:

- ✓ în luna septembrie 2008, a avut loc vizita de studiu a unei delegații formate din cinci judecători din Germania, Polonia și Olanda, având ca temă centrală schimbul de experiență cu reprezentanți din cadrul sistemului judiciar european, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism.
- ✓ în luna octombrie 2008 Oficiul a primit vizita de studiu a unui grup format din șapte judecători din Franța, Olanda, Spania și Germania, specialiștii din cadrul instituției noastre prezentând, cu această ocazie, modalitatea de analiză și prelucrare a informațiilor, aspecte legate de cooperarea cu procurorii și judecătorii, precum și tipologii de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

¹⁴ Decizia 2007/845/JAI prevede obligația Statelor Membre de a înființa sau desemna, la nivel național, un Oficiu de Recuperare a Creanțelor, în scopul de a facilita urmărirea și identificarea produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni și a altor bunuri având legătură cu infracțiunile și care ar putea face obiectul unei dispoziții de înghețare, sechestru sau confiscare emise de o autoritate judiciară competentă în cursul unor proceduri penale sau, în măsura permisă de dreptul intern al statului membru în cauză, în cursul unor proceduri civile.

¹⁵ Program desfășurat sub coordonarea Rețelei Europene de Pregătire Judiciară, ce presupune desfășurarea de vizite la instituțiile implicate în activitatea sistemului judiciar, respectiv Consiliul Superior al Magistraturii, Ministerul Justiției și Libertăților Cetățenești, Înalta Curte de Casație și Justiție, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Direcția Națională Anticorupție, Curtea Constituțională, program în care Institutul Național al Magistraturii are calitatea de partener.

Tot în cadrul cooperării cu Institutul Național al Magistraturii, menționăm vizita de studiu, la sediul instituției noastre, a delegației formată din 15 magistrați irakieni, acțiune organizată în luna mai 2008, în cadrul Programului de pregătire pentru 15 experți irakieni în domeniul criminalității economico-financiare – subdomeniul Spălarea de bani, în vederea sprijinirii Misiunii EUJUST LEX. Reprezentanții Oficiului au expus prelegeri privind modul de organizare și atribuțiile Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, cooperarea internă și internațională a FIU-ului din România.

Cooperarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor cu asociațiile profesionale ale entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare

Întărirea relațiilor de cooperare cu asociațiile profesionale ale diverselor categorii de entități raportoare, prevăzute de Legea nr. 656/2002, precum și cu alte instituții implicate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, a fost una dintre prioritățile instituției noastre, în anul 2008, luând în considerare calitatea Oficiului de autoritate de supraveghere pentru sectorul non-financiar.

Acțiuni semnificative pe acest palier au fost următoarele:

- În luna ianuarie 2008, a avut loc o întâlnire între reprezentanții Oficiului și reprezentanții Comisiei de Autorizare a Jocurilor de Noroc, organizată la nivelul Ministerului Economiei și Finanțelor, precum și cu cei ai cazinourilor și ai principalelor asociații profesionale în domeniu, în vederea identificării problemelor cu care se confruntă sectorul cazinourilor și jocurilor de noroc, în contextul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

- Conferința „Lupta împotriva spălării banilor și a corupției din perspectiva europeană – Armonizarea legislațiilor naționale cu Directiva a III-a”, organizată de Transparency International România, în luna ianuarie 2008, eveniment ce a avut în vedere abordarea diverselor perspective existente în Statele Membre ale Uniunii Europene legate de implementarea Directivei a III-a, cu accent special asupra dispozițiilor privind persoanele expuse politic și analizarea implicațiilor acestei reglementări asupra luptei împotriva corupției.

- În luna iunie 2008, a fost organizată Conferința de închidere a Programului „Global Opportunities Fund – Reuniting Europe” în România, program în cadrul căruia Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a beneficiat de un proiect¹⁶ intitulat “Îmbunătățirea luptei împotriva spălării banilor și a corupției în România: Suport pentru Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în scopul îmbunătățirii legislației și a capacității instituționale”.

În contextul colaborării deosebite existente între Oficiu și Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, menționăm, alături de seminariile organizate în comun pentru instruirea notarilor publici în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, participarea reprezentanților Oficiului, în luna noiembrie 2008, la Cel de-al VIII-lea Congres al Notarilor Publici din România, cu această ocazie fiind reliefată dedicarea acestei profesii de a se conforma legislației în domeniu.

De asemenea, menționăm un protocol aflat în procedură de negociere în cursul anului 2008, respectiv cel cu **Camera Consultanților Fiscali**, autoritate competentă pentru reglementarea profesiei de consultant fiscal.

2. Conferința Națională “Un pas înainte în procesul de integrare a României în U.E.: Armonizarea deplină a legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului la standardele europene

Având în vedere necesitatea continuării eforturilor pentru implementarea cadrului legal național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, și realizările privind alinierea legislației naționale în domeniu la cea a Uniunii Europene, în luna iulie 2008, Oficiul a organizat Conferința Națională “Un pas înainte în procesul de integrare a României în U.E.: Armonizarea deplină a legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului la standardele europene”.

¹⁶ Mai multe aspecte în legătură cu acest program au fost prezentate în Raportul de activitate al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pe anul 2007.

Prin organizarea acestui eveniment s-a dorit o analiză a eforturilor întreprinse de România în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, în cadrul unui sistem integrat legislativ și instituțional impus de standardele europene în domeniu, având ca invitați de onoare Președintele României, domnul Traian Băsescu, reprezentanți ai Administrației Prezidențiale, ai Guvernului, ai Parlamentului României, oficiali din cadrul misiunilor diplomatice acreditate în România, oficiali din cadrul autorităților române (Direcția Națională Anticorupție, Ministerul Justiției, Agenția Națională de Integritate, Garda Financiară, etc.).



În cadrul strategiei Oficiului pentru anul 2008, un obiectiv de importanță deosebită a fost cel privind transpunerea integrală a prevederilor Directivei 2005/2006/EC precum și a Directivei 2006/70/EC privind stabilirea măsurilor de implementare a Directivei 2005/60/EC, obiectiv strategic îndeplinit cu succes, odată cu adoptarea O.U.G 53/2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism și a H.G. nr.594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002.

Ținând cont de importanța acestor acte normative și de efectele pe care le produc în cadrul sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, Oficiul a considerat necesară organizarea unei conferințe naționale, care să beneficieze de prezența tuturor autorităților de aplicare a legii, precum și a autorităților de supraveghere prudencială, pentru prezentarea principalelor modificări aduse prin modificarea legii speciale în domeniu.

Cu ocazia participării la acest eveniment Președintele României a subliniat faptul că “nu numai pentru România, ci la nivel global, fie că discutăm de Uniunea Europeană, fie că discutăm de toate statele membre ale Organizației Națiunilor Unite sau discutăm despre statele din anumite regiuni, problema spălării banilor este una vitală din punctul de vedere al securității naționale”.

Prin prezentările expuse de reprezentanți ai Ministerului Afacerilor Externe, Ministerului Administrației și Internelor, Ministerului Justiției, și ai altor autorități cu atribuții în domeniu, evenimentul a contribuit la consolidarea relațiilor de colaborare între autoritățile de aplicare a legii cu atribuții în domeniu și entitățile raportoare, care au răspuns cu un deosebit interes la invitația Oficiului de a participa la această conferință.

Discursurile participanților au subliniat, și cu această ocazie, necesitatea întăririi relațiilor de cooperare și a schimbului de informații, aspecte vitale și elemente de bază pentru succesul în lupta împotriva rețelelor de crimă organizată.

Așa cum a subliniat Președintele României, „nicio instituție nu va reuși de una singură să atingă performanța de a pune sub control fenomenul de spălare a banilor și crima organizată, pentru că acești bani care adesea trebuie spălați, de fapt provin din crimă organizată iar cooperarea interinstituțională este singura soluție pentru a fi eficienți în lupta împotriva rețelelor de crimă organizată și în depistarea fenomenului de spălare a banilor de către indivizi sau firme”.

Acest eveniment nu este singular în activitatea Oficiului, dar va rămâne ca un punct de referință în ceea ce privește impactul și amploarea sa, dar și cu privire la problemele abordate cu această ocazie.

3. Consolidarea capacității entităților raportoare de a implementa prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor/finanțării terorismului

Conștientizarea entităților raportoare pentru asumarea și implementarea cadrului legal în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor/finanțării actelor de terorism s-a realizat în cursul anului 2008, prin activități de instruire a persoanelor ce au responsabilități în aplicarea legislației în domeniu.

În baza prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 1346/2007 privind aprobarea „Planului de acțiune pentru îndeplinirea condiționalităților în cadrul mecanismului de cooperare și verificare a progresului realizat de România în domeniul reformei sistemului judiciar și al luptei împotriva corupției”, Oficiul a elaborat Planul de instruire destinat entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002, în baza căruia au fost organizate **15 sesiuni de instruire** destinate instituțiilor de credit, instituțiilor financiare, societăților de asigurări și reasigurări, cazinourilor, caselor de schimb valutar, asociațiilor și fundațiilor, societăților de transfer rapid de bani, notarilor publici, avocaților, persoanelor fizice și juridice care acordă consultanță fiscală sau contabilă, precum și agenții imobiliari.

Seminariile organizate în baza Planului de acțiune sus-menționat au beneficiat atât de prezența, în calitate de lectori, a specialiștilor Oficiului, cât și a reprezentanților Direcției Naționale Anticorupție. Prezentările susținute s-au axat pe principalele modificări aduse legislației din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, prin Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/2008 și prin Hotărârea Guvernului nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002, precum și pe prezentarea unor tipologii de spălare a banilor, dar și pe aspecte din experiența D.N.A. în combaterea corupției și conexiunile cu spălarea banilor. La finalul seminariilor au fost completate chestionare de evaluare de către toți participanții și au fost formulate propuneri de îmbunătățire a eficienței acestor acțiuni de instruire.

De asemenea, pornind de la unul dintre obiectivele principale prevăzute în Strategia Oficiului pentru anul 2008, ce viza întărirea capacității entităților raportoare de a detecta și a transmite instituției noastre informațiile privind tranzacțiile suspecte și a conștientizării obligațiilor acestor entități privind raportarea și păstrarea înregistrărilor, specialiști din cadrul Oficiului au participat, urmare invitațiilor adresate Oficiului, în calitate de lectori, la programele speciale de instruire organizate de entitățile raportoare din cadrul instituțiilor de credit (11 seminarii), societăților de asigurare/ reasigurare¹⁷ (1 seminar), instituțiilor financiar-nebancare (2 seminarii) și experților contabili și contabililor autorizați¹⁸ (2 seminarii).

Având în vedere necesitatea continuării eforturilor pentru implementarea cadrului legal național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, lectorii din Oficiu au expus, cu ocazia acestor sesiuni de instruire, prezentări având ca tematici „Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în implementarea abordării pe bază de risc în ceea ce privește supravegherea entităților raportoare, în conformitate cu dispozițiile Directivei 2005/60/CE privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului”, „Amendamentele aduse legislației în domeniu”, precum și studii de caz privind spălarea banilor.

Luând în considerare prevederile articolului¹⁹ 17 (1) din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, precum și constatările experților evaluatori din cadrul Comitetului Moneyval care precizau că „sectorul entităților financiare non-bancare pare nesigur asupra anumitor aspecte, îndeosebi în legătură cu identificarea beneficiarului real, persoanele expuse politic și cerințele adecvate de monitorizare”, Oficiul a participat, în luna octombrie 2008, prin reprezentanții săi, la „Conferința

¹⁷ Sesiune de lucru, organizată de Asociația Brokerilor, în data de 18 august 2008, pe tema implementării Regulamentului CNVM nr. 5/2008 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, la care a luat parte în calitate de lector și un reprezentant al Oficiului.

¹⁸ Unul dintre seminariile destinate experților contabili, intitulat „Expertiza contabilă judiciară în contextul actual”, a fost organizat de CECCAR-Filiala Iași în data de 28 noiembrie 2008, unde au participat reprezentanți ai Oficiului, Ministerului Justiției și ai Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism din cadrul P.I.C.C.J., pentru a dezbate aspecte legate de investigarea cazurilor de spălare a banilor care implică necesitatea întocmirii unor expertize contabile. Cu această ocazie, specialiștii Oficiului au prezentat cadrul legislativ din domeniul CSB/CFT și tipologii de spălare a banilor.

¹⁹ Conform acestor prevederi, Oficiul este autoritatea de supraveghere privind conformitatea cu cerințele de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism pentru persoanele care nu sunt supuse, potrivit reglementărilor în vigoare, supravegherii prudențiale a altor autorități, inclusiv a instituțiilor financiare nebancare înregistrate în Registrul General al Băncii Naționale a României

Națională ALB–Ediția a IV-a” dedicată atât operatorilor din piața românească, cât și consumatorilor serviciilor financiare nebankare, organizată de Asociația Societăților Financiare din România, unde au fost susținute prezentări referitoare la cunoașterea clientelei în cadrul instituțiilor financiare nebankare, precum și tipologii de spălare a banilor.

De asemenea, reprezentanții Oficiului au prezentat studii de caz privind spălarea banilor și au susținut prelegeri pe marginea legislației în domeniu, cu ocazia Conferinței Naționale pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, organizată de Asociația pentru Siguranța Comunitară și Antidrog, în luna martie 2008. Obiectivul acestei conferințe a fost informarea asupra necesității atingerii unui scop comun, și anume dezvoltarea unui sistem eficient de acțiune împotriva unor amenințări grave la adresa securității și ordinii mondiale, prin coordonarea și evaluarea activităților de prevenire a criminalității organizate și terorismului, precum și cele vizând traficul și consumul ilicit de droguri și spălarea banilor proveniți din aceste activități. Urmărind același obiectiv, respectiv reunirea eforturilor tuturor instituțiilor românești și a sectoarelor financiare și non-financiare, în vederea combaterii formelor de infraționalitate financiară și nu numai, în luna septembrie 2008, Asociația pentru Siguranță Comunitară și Antidrog a organizat conferința cu tema „Criminalitatea organizată și terorismul – Amenințări la adresa securității mondiale”, în cadrul căreia un specialist din cadrul Oficiului a expus, la invitația organizatorilor, cazuistică/tipologii de spălare a banilor. Menționăm că, în cursul anului 2008, **numărul total al persoanelor cu responsabilități în aplicarea legii speciale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, instruite în baza seminariilor organizate de Oficiu, a fost de aproximativ 1100.**

3.2. Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pe plan internațional, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României

3.2.1. Cooperarea cu organizațiile internaționale

A. Comisia Europeană

A.1. Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului

Având în vedere rolul Comisiei Europene - organul executiv al Uniunii Europene, de a întocmi proiecte de reglementări comunitare și de a monitoriza aplicarea acestora, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, a participat la reuniunile tehnice organizate de acest organism internațional, având o contribuție activă la lucrările Comitetului de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Actelor de Terorism, care în anul 2008 s-au axat pe următoarele subiecte:

- Implementarea Directivei 2005/60/EC (Directiva a-III-a)- Notificarea Implementării măsurilor luate de Statele Membre. Până în prezent, majoritatea Statelor Membre au implementat în întregime prevederile actului comunitar în legislația lor națională. Așa cum s-a menționat în Capitolul I al prezentului Raport, România a transpus în totalitate, în legislația națională, prevederile Directivei 2005/60/EC (Directiva a III a) și ale Directivei 2006/70/EC, cu această ocazie fiind incluse prevederi specifice legate de aplicarea măsurilor standard și a celor suplimentare (precauție sporită) de cunoaștere a clientelei pe care trebuie să le adopte entitățile raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002.

- Echivalența țărilor terțe în conformitate cu Directiva 2005/60/EC. Câteva State Membre au stabilit listele țărilor terțe pe care acestea le consideră ca având sisteme echivalente de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, urmare înțelegerii comune privind echivalența țărilor terțe, ce a fost agreată de Statele Membre în cadrul întâlnirii Comitetului, organizată în data de 18 aprilie 2008, la Bruxelles, Belgia. În data de 12 noiembrie 2008, prin Hotărârea Guvernului României nr. 1437/12.11.2008, a fost aprobată Lista 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 cu modificările și completările ulterioare, act normativ publicat atât în Monitorul Oficial al României nr. 778 din 20 noiembrie 2008, cât și pe site-ul oficial al instituției (www.onpcsb.ro).

- Regulamentul (CE) nr. 1781/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri ce prevede reguli aplicabile furnizorilor de servicii de plată, în vederea transmiterii de informații privind plătitorul folosind circuitele de plată. Având în vedere dispozițiile articolului 17 al Regulamentului, care prevede posibilitatea unei derogări în ceea ce privește transferurile trimise sau primite din țări sau teritorii care nu fac parte din Uniunea Europeană, în luna decembrie 2008, Comisia a autorizat Marea Britanie să încheie acorduri cu Jersey, Guernsey și Insula Man care să conțină derogări de la Regulament, pentru a permite ca transferurile realizate de aceste țări cu Marea Britanie să fie tratate în același mod ca și transferurile de fonduri ce se desfășoară în cadrul Marii Britanii. Totodată, având în vedere desemnarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea respectării dispozițiilor cu privire la informațiile privind plătitorul și cu aplicarea regimului sancționator, în conformitate cu Art. III din O.U.G. nr. 53/2008, instituția a notificat Comisia Europeană, prin adresa nr. 2782/30.04.2008, transmisă în atenția Departamentului pentru Afaceri Europene, comunicând implementarea art. 15 al Regulamentului CE nr. 1781/2006 cu privire la informațiile privind plătitorul care însoțesc transferurile de fonduri, în legislația națională relevantă.

- Directiva 2007/64/CE²⁰: Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului a adoptat în luna octombrie 2008 propunerea de a revizui prevederile art. 1 alin. 3 litera b) din Directiva 2000/46/CE, ce reglementează condițiile pentru executarea operațiunilor de plată în monedă electronică. Directiva 2007/64/CE prevede, de asemenea, un cadru legal modern și coerent referitor la actualizarea cerințelor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, modificând articolul 11(5)(d) al Directivei 2005/60/EC. Având în vedere aceste modificări aduse Directivei a-III-a, la inițiativa Ministerului Finanțelor Publice și a Ministerului Justiției și Libertăților Cetățenești, a fost creat un grup de lucru privind transpunerea articolelor referitoare la legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism din Directiva 2007/64/CE, din acest grup de lucru făcând parte, alături de alte instituții implicate, și reprezentanții Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

A.2. Platforma²¹ FIU-urilor din cadrul Uniunii Europene

În anul 2008, activitatea acestui organism, la care a participat și Oficiul în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, a fost împărțită după cum urmează:

a) Grupul de lucru privind informațiile disponibile și cooperarea internațională între FIU-uri și-a început activitatea urmare întâlnirii Platformei UE a FIU-urilor din luna februarie 2008, și este format din reprezentanții FIU-urilor din Italia, Luxembourg, Marea Britanie, Olanda, Polonia, România și Spania, care și-au adus contribuția la elaborarea proiectului de raport. Se estimează că raportul acestui grup de lucru să fie adoptat la începutul anului 2009.

b) Grupul de lucru privind feedback-ul. În luna aprilie 2008, Platforma UE a FIU-urilor a adoptat Raportul²² intitulat "Feedback-ul privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, cazuri și tipologii". Raportul conține o scurtă prezentare generală a legislațiilor existente privind feedback-ul și analizează diferite tipuri de feedback, în vederea identificării celor mai bune practici care pot fi urmate pentru îmbunătățirea calității și eficienței feedback-ului.

c) Grupul de lucru privind protecția datelor. În luna aprilie 2008, Platforma a adoptat Raportul privind „Confidențialitatea și protecția datelor în activitatea FIU-urilor”, document ce explorează relațiile dintre activitățile de detectare, diseminare și analizare a rapoartelor de tranzacții suspecte și protecția datelor, în scopul identificării punctelor de convergență și a dificultăților practice întâmpinate de către FIU-uri. Raportul abordează, în principal, procesarea informațiilor, schimbul de informații și date între FIU-uri, și schimbul de informații în cadrul unui grup sau al unei rețele din care fac parte instituțiile raportoare.

²⁰ Directiva 2007/64/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 noiembrie 2007 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 97/7/CE, 2002/65/CE, 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 97/5/CE

²¹ Platforma FIU-urilor din cadrul U.E. a fost înființată în anul 2006 de către Comisia Europeană și este formată din Unitățile de Informații Financiare ale Statelor Membre ale Uniunii Europene. Principalul său obiectiv este de a facilita cooperarea între FIU-uri.

²² Link: http://ec.europa.eu/internal_market/company/financialcrime/indexen.htm.

A.3. FIU.NET – proiect de cooperare pan-europeană între Unitățile de Informații Financiare din Statele Membre referitoare la schimbul de informații privind activitățile suspecte de spălarea banilor și finanțarea terorismului. Din punct de vedere tehnic, FIU.NET este o rețea securizată de computere descentralizate, desemnată pentru conectarea Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană folosind tehnologia modernă pentru realizarea schimbului de informații financiare (intra-comunitar).

Unitatea de Informații Financiare din România - Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a devenit membru al Rețelei FIU.NET în anul 2004, prin implementarea de către Biroul FIU.NET din cadrul Ministerului Justiției din Olanda a Proiectului PHARE Regional 2003-2005, finanțat de Comisia Europeană.

În prezent, România prin Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor face parte din Consiliul Partenerilor Proiectului Direcției Generale Justiție, Libertate, Securitate a Comisiei Europene – Acțiunea „Dezvoltarea FIU.NET”, nr.JLS/2007/ISEC/591, deținând calitatea de Partener²³ (Membru cu drepturi depline al Board-ului), așa cum se stipulează în Acordul de Subvenție pentru o acțiune cu beneficiari multipli, încheiat între Comisia Europeană și Ministerul Justiției din Olanda, în data de 16 decembrie 2008.

Rolul FIU România, în Consiliul Partenerilor este:

- de a decide cu privire la toate problemele legate de finanțare, atunci când se negociază un nou Acord de Subvenție,

- de a decide cu privire la toate problemele legate de co-finanțare,
- de a stabili prioritățile proiectului împreună cu ceilalți parteneri,
- de a adopta bugetul FIU.NET,
- de a decide asupra planului de acțiune,
- de a obține, în calitate de beneficiar, rambursarea cheltuielilor legate de Proiect în sumă de 47.778 euro, aceste costuri fiind suportate de către Proiectul FIU.NET.

În cadrul întâlnirilor Consiliului Partenerilor ce au avut loc trimestrial în anul 2008, Oficiul, alături de ceilalți parteneri din cadrul Proiectului, a fost informat și a decis cu privire la acțiunile programate (realizarea studiului referitor la protecția datelor, planul de instruire și rezultatele seminariilor dedicate utilizatorilor FIU.NET, noua versiune a Rețelei FIU.NET, conexiunea între rețelele Egmont Secure Web și FIU.NET, Website-ul FIU.NET, etc.).

Totodată, în perioada de referință, Oficiul a beneficiat, în mod direct, de susținere logistică și a fost implicat în activitățile derulate în cadrul Proiectului, respectiv:

- a participat cu doi reprezentanți la seminarul de instruire pentru utilizatori, ce a fost organizat în luna martie 2008;

- la solicitarea Oficiului, Biroul FIU.NET a furnizat, cu titlu gratuit, noi echipamente performante, pentru o funcționare eficientă a schimbului de informații, respectiv un server de baze de date și de un server de aplicație.

B. Consiliul Europei – Comitetul Selectat de Experti pentru Evaluarea Măsurilor de Combatere a Spălării Banilor – MONEYVAL²⁴

Scopul acestui organism internațional este de a se asigura că statele au în vigoare sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și acestea sunt în conformitate cu standardele internaționale relevante în acest domeniu. Rapoartele de evaluare furnizează recomandări detaliate privind modul de îmbunătățire a eficienței sistemelor naționale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și capacitatea statelor membre de a coopera la nivel internațional în acest domeniu.

În perioada mai 2007-iulie 2008, România, în calitate de Stat Membru al Consiliului Europei, a fost supusă Celei de-a treia runde de evaluare MONEYVAL pe probleme de combatere a spălării banilor și

²³ Prin Hotărârea Guvernului nr. 483/07.05.2008 s-a aprobat plata contribuției anuale a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Proiectul Direcției Generale Justiție, Libertate, Securitate, 2007-2009, acțiunea „Dezvoltarea FIU.NET”, pentru perioada 2008-2009.

²⁴ MONEYVAL are 28 membrii permanenți, printre care și România, doi membrii temporari, desemnați de FATF (actualmente, Franța și Olanda), și un observator (din luna ianuarie 2006 - Israel).

finanțării terorismului, proces concretizat prin adoptarea Raportului de Evaluare a României în cadrul Reuniunii Plenary Moneyval, care a avut loc în perioada 07-11 iulie 2008. (Mai multe detalii despre procesul de evaluare și concluziile Raportului de Evaluare sunt prezentate în Capitolul IV.)

În anul 2008, luând în considerare experiența specialiștilor din cadrul instituției, un reprezentant al Oficiului a fost selectat de către Secretariatul MONEYVAL și FATF ca expert evaluator pe segmentul aplicării legii, participând la:

✓ Cea de-a treia Rundă de Evaluare comună a FATF/MONEYVAL/EAG asupra Federației Ruse în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, și la

✓ Cea de-a doua Rundă de Evaluare comună a MONEYVAL asupra Republicii Muntenegru în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Activitatea expertului român s-a concretizat, potrivit regulilor de procedură, prin participarea la misiunea on-site, prin elaborarea proiectului de raport pe segmentul de aplicare a legii, ca parte a documentului, precum și prin implicarea activă în toate etapele și activitățile pregătitoare pentru discutarea și adoptarea raportului de evaluare, în cadrul Reuniunilor Plenary ale organismelor internaționale de profil.

De asemenea, în luna decembrie 2008, o delegație a Oficiului a participat la Cea de-a 28-a Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval, eveniment în cadrul căruia un reprezentant al Oficiului a susținut prezentarea cu tema „Supravegherea pe bază de risc”.

B. Grupul Egmont

Grupul Egmont este o asociație profesională internațională a Unităților de Informații Financiare, creată în anul 1995, care asigură cadrul de eficientizare a cooperării privind schimbul de informații, instruire, schimb de experiență și de „know-how” în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, care are 107 membri,

Grupul Egmont iar în baza Principiilor privind schimbul de informații între Unitățile de Informații Financiare a fost creată o rețea securizată de schimb de informații (ESW), care asigură protecția și confidențialitatea informațiilor între părți.

Dacă până în anul 2008, Grupul Egmont a putut funcționa prin sprijinul financiar alocat de FINCEN (Unitatea de Informații Financiare a Statelor Unite ale Americii), care a administrat rețeaua securizată Egmont, precum și prin sprijinul acordat de către FIU-urile gazdă ale Reuniunilor Egmont, începând cu luna iulie 2008, prin funcționarea noului Secretariat, activitatea Grupului Egmont este asigurată financiar prin contribuțiile fiecărui FIU membru.

În cadrul Celei de a 16-a Reuniuni Plenary a Grupului Egmont, care a avut loc în luna mai 2008, FIU-urile membre Grupului Egmont, inclusiv reprezentanții Oficiului, și-au exprimat acordul asupra continuării participării la acest Grup și, implicit, asupra acceptării noii organizări și funcționări a acestei asociații.



În acest context, Președintele Oficiului a depus, în mod oficial, la Secretariatul Egmont, Declarația de reiterare a angajamentului Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, de a activa, în continuare, ca membru al Grupului Egmont.

Oficiul a considerat adecvat să-și exprime acest acord, după obținerea avizelor necesare din partea Ministerului Afacerilor Externe, Cancelariei Primului Ministru, Ministerului Economiei și Finanțelor și Ministerului Justiției, și după aprobarea de către Primul Ministru al României, a Mandatului pentru împuternicirea Președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în vederea semnării Declarației de reitere a angajamentului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, de a activa, în continuare, ca membru al Grupului Egmont, Declarație ce se constituie parte integrantă a Cartei Grupului Egmont al Unităților de Informații Financiare, prin care s-a prevăzut noul statut al Grupului Egmont”.

Urmare reiterării acordului de continuare a participării Oficiului la activitățile Grupului Egmont, pe plan național au fost luate măsurile adecvate pentru asigurarea cadrului legal și a sursei care va sta la baza plății contribuției financiare a FIU-ului din România, în calitate de membru al acestei asociații profesionale internaționale.

În acest context, prin Hotărârea Guvernului nr. 908/20.08.2008 s-a aprobat plata contribuției anuale a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Grupul Egmont, în valoare de 4.000 USD/anual, pentru perioada 2008-2010.

3.2.2 Alte forme de cooperare

Grupul de Acțiune Financiară Internațională: organism inter-guvernamental care stabilește standardele internaționale, dezvoltă și promovează politici de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. FATF monitorizează progresul înregistrat de membrii săi în implementarea măsurilor necesare, revizuirea tehnicilor de finanțare a terorismului și a măsurilor de combatere, și promovează adoptarea și implementarea măsurilor adecvate la nivel global.

Menționăm că, deși România nu este stat membru FATF, cooperarea cu acest organism internațional a avut loc prin prisma relației dintre Comitetul Moneyval (membru asociat al FATF) și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, reprezentant în delegația României, membru al acestui Comitet. În anul 2008, Oficiul a susținut în mod activ inițiativele Grupului de Acțiune Financiară Internațională, fie prin desemnarea unor specialiști care să facă parte din echipele de proiect, fie prin transmiterea contribuției instituției la chestionarele primite din partea acestui for internațional.

Inițiativele derulate sub egida Grupului de Acțiune Financiară Internațională, în anul 2008, la care Oficiul și-a adus contribuția au fost:

- Proiectul privind Evaluarea Amenințărilor Globale,
- Proiectul privind Finanțarea Proliferării Armelor de Distrugere în Masă,
- Proiectul privind Recomandarea Specială III a Grupului de Acțiune Financiară Internațională,
- Proiectul de modificare a criteriilor cuprinse în Metodologia Grupului de Acțiune Financiară Internațională, pentru Evaluarea Conformității cu Recomandarea Specială IX privind transportul fizic transfrontalier de numerar/instrumente de plată la purtător,
- Proiectul de Cercetare a Tipologiilor privind Riscurile de Spălare a Banilor/Finanțare a Terorismului în Sectorul Valorilor Mobiliare,
- Proiectul de Cercetare a Tipologiilor de Spălare de Bani și Finanțare a Terorismului, prin intermediul Cluburilor Sportive,
- Proiectul de Cercetare a Tipologiilor de Spălare de Bani și Finanțare a Terorismului prin Intermediul Serviciilor de Transmitere de Bani și al Caselor de Schimb Valutar.

Colaborarea permanentă a Oficiului cu Grupul de Acțiune Financiară Internațională a constituit o oportunitate, atât pentru sporirea nivelului de pregătire profesională a analiștilor financiari care au contribuit la proiectele de cercetare, cât și pentru prezentarea fidelă, la nivel internațional, a experienței acumulate de Unitatea de Informații Financiare din România în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Proiectul MOLICO derulat de Consiliul Europei și Comisia Europeană în cooperare cu autoritățile competente din Republica Moldova - proiect implementat în comun de către Consiliul Europei și Comisia Europeană cu autoritățile competente din Republica Moldova (Centrul pentru Combaterea

Crimelor Economice și Corupției), care cuprinde componenta anticorupție și componenta de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

Având în vedere experiența acumulată de FIU România, instituția noastră a fost invitată să-și aducă contribuția la activitățile desfășurate în cadrul acestui Proiect, după cum urmează:

1. În luna februarie 2008, un specialist din cadrul Oficiului a participat, în calitate de expert al Consiliului Europei, la elaborarea și finalizarea unui manual de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru Republica Moldova, activitate desfășurată în cadrul Proiectului MOLICO. Scopul principal al acestui Manual a fost de a explica, în mod clar, obligațiile entităților raportoare referitoare la prevenirea și combaterea spălării banilor, manualul fiind un instrument util pentru:

- a. creșterea gradului de conștientizare a riscului fata de spălarea banilor și finanțarea terorismului,
- b. creșterea gradului de îndeplinire a obligațiilor ce decurg din prevederile legale în domeniu,
- c. instruirea entităților raportoare cu privire la modul de aplicare a standardelor de cunoaștere a clienței, a procedurilor interne de control și elaborarea de norme pentru prevenirea și combaterea spălării banilor,
- d. creșterea numărului de rapoarte transmise Unității de Informații Financiare din Moldova.

2. Totodată, în cadrul Proiectului MOLICO, în luna septembrie 2008 un reprezentant al Oficiului a participat la Conferința cu tema „Schimbul de Informații între FIU-uri”, care a avut loc în Republica Moldova.

Institutul de la Basel pentru Guvernare: având în vedere implicarea activă a instituției noastre în activitățile derulate de acest organism, cu ocazia organizării, în luna octombrie 2008, a Seminarului Internațional privind Combaterea Finanțării Terorismului (CFT), Oficiul a participat la acest eveniment alături de reprezentanți din cadrul Consiliului Europei, Organizației pentru Securitate și Cooperare în Europa, Institutului de la Basel privind Guvernarea, Rețelei de Integritate Financiară, Organizației Națiunilor Unite, Fondului Monetar Internațional, precum și șefi ai Unităților de Informații Financiare, etc.

3.2.3. Vizite de studiu

Înscriindu-se pe linia generală a obiectivului de implicare activă a instituției pe plan internațional, prin întărirea relațiilor bilaterale de cooperare și realizarea schimbului de experiență între specialiștii din cadrul Oficiului și cei ai altor FIU-uri din străinătate, în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, pe parcursul anului 2008, Oficiul Național a întreprins demersuri pentru organizarea unor vizite de studiu, în România, a reprezentanților unor Unități de Informații Financiare străine, respectiv:

- Vizita a patru reprezentanți ai Biroului Central de Investigații Penale din Republica Ungară (FIU Ungaria), derulată în luna septembrie 2008;

- Vizita a trei reprezentanți ai Administrației pentru Prevenirea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului din Republica Muntenegru (FIU Muntenegru), desfășurată în luna octombrie 2008. Scopul acestei vizite l-a constituit eficientizarea și sporirea operativității schimbului de informații financiare în domeniul spălării banilor și finanțării actelor de terorism, prin încheierea unui Memorandum de Înțelegere între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și instituția similară din Republica Muntenegru, dar și cunoașterea de către invitați a modului de organizare și funcționare a FIU-ului din România.

- Totodată, Oficiul a răspuns pozitiv solicitărilor altor instituții românești, de a primi, la sediul său, delegații străine interesate de modul de funcționare a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din România, profitând de aceste evenimente pentru întărirea relațiilor de cooperare, sens în care enumerăm:

- Vizita reprezentanților Ministerului Planificării și Dezvoltării Naționale din Republica Indonezia, având ca obiectiv cunoașterea experienței instituțiilor din România cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii corupției, care a avut loc în luna septembrie 2008. Evenimentul a fost organizat în cooperare cu Ambasada Republicii Indoneziei la București și Ministerul Afacerilor Externe din România și s-a înscris

în cadrul unui program de vizite efectuate de delegația din Republica Indonezia la autoritățile române cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii corupției;

- Vizitele delegațiilor de magistrați din țări europene, precum Germania, Polonia, Olanda, Franța și Spania, care au avut loc la în lunile septembrie și octombrie 2008. Evenimentele s-au înscris în cadrul activităților cuprinse în programul de schimb de magistrați între statele europene, intitulat „Programme d'échanges d'autorités judiciaires (Program de schimb al autorităților judiciare), derulat de Institutul Național al Magistraturii.

3.3. Atragerea fondurilor europene cu finanțare nerambursabilă

Atragerea fondurilor europene cu finanțare nerambursabilă a constituit unul dintre obiectivele strategice pe termen mediu și lung ale Oficiului, fiind înscris în strategia instituției pe anul 2008 cu puncte prioritare, implementarea celor două contracte cu finanțare nerambursabilă Phare 2006/018-147.03.17 “Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului” și Facilitatea de Tranziție RO /2007-IB/JH/05 “Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului”.

În cadrul proiectului PHARE 2006 „Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului” au fost contractate toate cele 4 loturi prevăzute inițial în fișa de proiect. Cele patru contracte din cadrul acestui proiect au fost încheiate urmare licitațiilor deschise care au fost organizate în conformitate cu prevederile legislative privind achizițiile publice, iar finalizarea perioadei de implementare a acestora va duce la întărirea capacității instituționale de combatere a spălării banilor și a sistemului de combatere a finanțării terorismului prin consolidarea sistemului IT al Oficiului.

Unitatea de Implementare a Proiectelor de la nivelul Oficiului, care a fost constituită în baza prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 869/2002 pentru perfecționarea Unităților de Implementare a Programelor Phare, a depus toate eforturile și expertiza necesare în vederea contractării și derulării în bune condiții a contractelor.

Prin contractarea în întregime a acestui proiect, Oficiul se afla printre instituțiile cu grad de absorbție mare a proiectelor cu finanțare nerambursabilă.

Pentru buna desfășurare a activităților prevăzute în aceste contracte au fost numite echipe de specialiști din cadrul Oficiului care cooperează cu contractorii, dar și cu alte instituții care vor fi beneficiare ale rezultatelor proiectului, în scopul asigurării condițiilor tehnice pentru îndeplinirea obiectivelor proiectului.

a. **Contractul “Realizarea unui sistem electronic securizat de transfer al datelor și instruire” – PHARE RO 2006/018-147.03.17.01** are ca principal obiectiv automatizarea completă a activității de colectare a rapoartelor pe care agenții economici trebuie să le transmită Oficiului în conformitate cu Legea 656/2002. Acesta este un contract de furnizare pentru echipamente hardware, servicii și echipamente de conectare, soluție de criptare, semnătură electronică, software și instruire personal, în vederea creării și punerii în funcțiune a sistemului de raportare on-line.

Sistem de colectare automată a datelor de la raportori va folosi Internetul și rețeaua de comunicații inerbanară, pentru a reduce timpul de colectare a informațiilor și crearea unui sistem de validare și preluare (încărcare) automată a datelor în baza de date a Oficiului, în condiții de securitate și calitate superioară a informațiilor stocate.

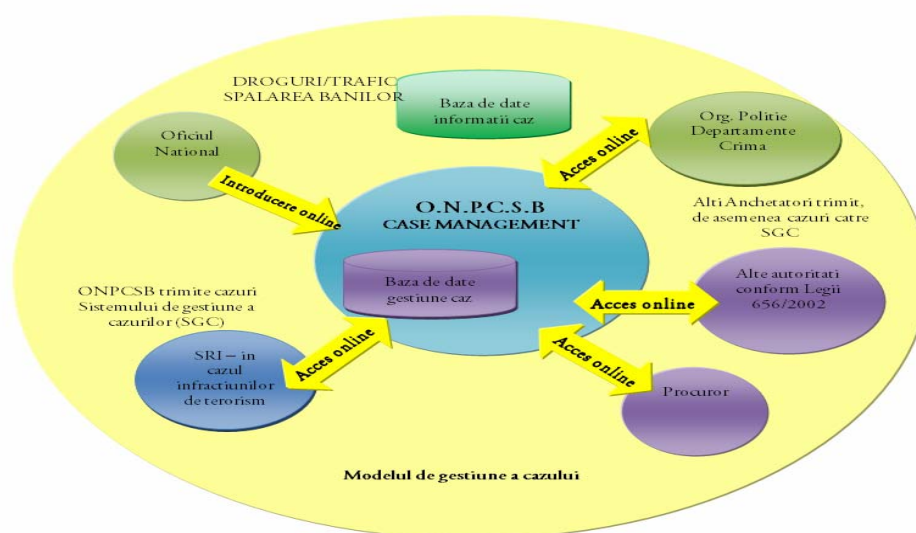
Softul permite includerea, pentru fiecare entitate raportoare, a informațiilor privitoare la identificarea acesteia (denumire companie, data înregistrării în sistem, informații referitoare la ofițerul de conformitate care asigură aplicarea Legii nr. 656/2002, istoricul ofițerilor de conformitate din cadrul entității). De asemenea, softul oferă posibilitatea realizării unui schimb de informații de tip e-mail securizat cu entitățile raportoare, prin care Oficiul să poată solicita copii ale documentelor sau ale extraselor bancare.

Grupul entităților raportoare este eterogen în ceea ce privește domeniul de activitate, tipurile de rapoarte trimise, periodicitatea și volumul rapoartelor etc.

Valoarea totală a contractului este de 97.300 euro la care se adaugă TVA, perioada de execuție fiind de 8 luni de la data semnării. Progresele înregistrate până la sfârșitul anului, în procesul de implementare a contractului, indică faptul că termenele propuse au fost respectate, iar rezultatele așteptate vor fi complet îndeplinite.

b. Contractul “Sistem de management al cazurilor și instruire”, PHARE RO 2006/018-147.03.17.02, în valoare totală de 119.000 euro, la care se adaugă TVA, este un contract de furnizare de echipamente hardware, servicii și echipamente de conectare, soluție de criptare, semnătură electronică, software și instruire personal, în vederea creării și punerii în funcțiune a sistemului de management al cazurilor care va permite gestionarea (procesare și analiză) informațiilor privind tranzacțiile suspecte și transmiterea în format electronic către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Departamentul Național Anticorupție, Serviciul Român de Informații, precum și alte instituții ale statului, conform Legii 656/2002, a cazurilor analizate în cadrul Oficiului, în care au fost identificate indicii temeinice de spălare a banilor și/sau suspiciuni de finanțare a actelor de terorism.

Modulul de investigare al sistemului de gestiune a cazurilor



Proiectului prevede instalarea unor legături directe care să permită transmiterea securizată on-line a informațiilor prevăzute de lege către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Departamentul Național Anticorupție, Serviciul Român de Informații și alte organe competente. În acest scop, sistemele de gestiune a cazurilor ale tuturor instituțiilor vor deveni compatibile, folosind un cadru comun și protocoale standard de aplicare pentru interconectare sau toate aplicațiile folosite vor dezvolta o IPA (interfață de programare a aplicației) care va fi specificată printr-o fază de analiză a condițiilor necesare având în vedere toate aplicațiile și strategiile IT actuale ale Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Direcției Naționale Anticorupție, Serviciului Român de Informații și Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

c. Contractul “Achiziționare componente hardware și software în vederea acreditării sistemului informatic și de comunicații, în conformitate cu Legea nr. 182/2002 pentru protecția informațiilor clasificate”, PHARE RO 2006/018-147.03.17.03. Acest contract a fost semnat în data de 30 noiembrie 2008, având o perioadă de execuție de 10 luni, iar valoarea totală este de 345.000 euro la care se adaugă TVA.

Prin intermediul acestui proiect, Oficiul dorește să modernizeze sistemul informatic actual prin integrarea unor noi componente hardware și software, precum și prin implementarea unor politici de

securitate corespunzătoare prevederilor Legii nr. 182/2002 pentru protecția informațiilor clasificate și ale Hotărârii Guvernului nr. 781/2002 privind protecția informațiilor secrete de serviciu.

Sistemul de management al documentelor și de arhivare electronică va modela procesele și va automatiza fluxurile de documente, optimizând activitățile de registratură și va oferi un suport eficient desfășurării activităților operative și decizionale.

Eliminarea informațiilor și activităților redundante și implementarea politicii de securitate rezultată prin definirea tuturor fluxurilor de documente, în conformitate cu metodologia aprobată, va asigura protecția informațiilor corespunzător prevederilor legale, permițând acreditarea sistemului IT al Oficiului, pe baza unui audit extern de specialitate.

d. Contractul “Crearea unui sistem de recuperare în caz de dezastru”, PHARE RO 2006/018-147.03.04 în valoare de 66.924,79 euro la care se adaugă TVA, a fost finalizat, iar echipamentele și softul livrate în cadrul acestui contract sunt operaționale, fiind utilizate în acest moment la nivelul instituției. În baza contractului a avut loc și procesul de instruire al utilizatorilor acestui soft care au luat cunoștință de tipurile de echipamente instalate, modul de operare și întreținere al acestora.

Rezultatul final al proiectului a fost realizarea unui server de recuperare a datelor în caz de dezastru, momentan severul funcționând în sediul Oficiului, dar în viitor se va încerca identificarea unei alte locații în care să fie amplasat acest server, pentru o mai bună protecție a datelor în caz de dezastru. Prin cele 4 contracte pentru care Oficiul a obținut finanțare PHARE s-a urmărit implementarea recomandărilor Studiului de fezabilitate IT privind nevoile de investiții ale sistemului român de informații financiare pentru combaterea spălării banilor, întocmit în anul 2005 de experți europeni în colaborare cu experți ai Oficiului în cadrul Proiectului de asistență tehnică PHARE RO02-IB/JH-08.

Pentru îndeplinirea cu succes a obiectivelor contractelor de furnizare semnate de către Oficiu în cadrul proiectului PHARE 2006, au fost alocate toate resursele materiale și umane necesare pentru atingerea obiectivelor. La nivelul direcțiilor de specialitate din cadrul Oficiului au fost implicați specialiști atât pentru partea de contractare efectivă, cât și pentru partea de implementare și în final de utilizare a softurilor și echipamentelor furnizate. De asemenea, luând în considerare importanța proiectului, precum și faptul că beneficiarii ai rezultatelor acestuia vor fi autoritățile de aplicare a legii (P.I.C.CJ și D.N.A), la discuțiile din cadrul grupurilor de lucru constituite pentru implementarea proiectului au fost invitați și specialiști ai celor două autorități. Totodată, conducerea instituției a întreprins toate măsurile pentru asigurarea cofinanțării acestui proiect, în procent de 25% din valoarea totală a proiectului.

Proiectul PHARE 2006 „Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului” va reprezenta una dintre realizările majore ale instituției, iar alături de celelalte proiecte, al căror beneficiar a fost Oficiul, va conduce la îmbunătățirea activității instituției și eficientizarea fluxului de informații între Oficiu și entitățile raportoare, pe de o parte, și autoritățile de aplicare a legii, beneficiare ale informațiilor transmise de Oficiu, pe de altă parte.

Un alt proiect cu finanțare nerambursabilă, care a fost elaborat de Oficiu, este **proiectul RO/2007 – IB/JH/05 „Consolidarea spălării banilor și a finanțării terorismului” în cadrul Facilității de Tranziție.**

Obiectivul Facilității de Tranziție este de a continua să sprijine noile state membre în eforturile lor de consolidare a capacităților administrative, în vederea punerii în aplicare a legislației comunitare și dezvoltării schimbului de bune practici.

Ținând cont de necesitățile la nivel instituțional în domeniul armonizării legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, Oficiul a înaintat în anul 2007, în cadrul Facilității de Tranziție, fișa de proiect “Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului”, care a fost aprobată la nivelul Comisiei Europene în anul 2007, iar în data de 27 martie 2008 s-a comunicat statului selectat, opțiunea Oficiului cu privire la partenerul de twinning din cadrul acestui contract. Dintre ofertele primite, instituția noastră a selectat-o pe cea din Polonia – Inspectoratul General de

Informații (FIU Polonia). În procesul decizional au fost luate în considerare tipul de organizare al instituției ofertante, propunerile privind implementarea proiectului aprobat, experiența în domeniul implementării legislației de CSB/CFT.

Acest contract va fi semnat în cursul anului 2009 de către partenerii de twinning, respectiv Oficiu și FIU Polonia, iar durata totală a proiectului este de 12 luni. Obiectivul general este de a întări capacitatea sistemului instituțional de combatere a spălării banilor, în conformitate cu standardele internaționale.

Principalele rezultate în cadrul acestui proiect vor fi:

- elaborarea unei strategii naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, ca un instrument de coordonare a politicilor tuturor autorităților implicate;
- creșterea capacității instituționale a oficiului privind analiza informațiilor și supravegherea entităților raportoare;
- întărirea capacității de investigare/cercetare penală a organismelor de aplicare a legii;
- îndrumări privind abordarea pe bază de risc și pregătire profesională pentru personalul entităților raportoare aflate sub supravegherea oficiului.

Un rezultat la fel de important al acestui proiect este și elaborarea unui manual de indicatori și tipologii care se vrea un document suport pentru cei implicați în analiza tranzacțiilor suspecte, dar și pentru entitățile raportoare în procesul de îndeplinire a obligațiilor care le revin în conformitate cu prevederile legislației privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Aceasta a fost, de altfel, și una dintre recomandările echipei de evaluatori Moneyval. Instruirea entităților raportoare financiare și non-financiare care nu au autoritate de supraveghere va reprezenta, de asemenea, una dintre măsurile care vin în întâmpinarea recomandărilor Raportului Moneyval menționat mai sus.

Acest proiect de twinning, prin rezultatele sale, va contribui la creșterea nivelului de conștientizare al entităților raportoare în ceea ce privește obligațiile care le revin în conformitate cu prevederile Legii 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, dar și cu dispozițiile H.G. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002.

Pe termen lung, instituția noastră își propune, ca în măsura disponibilităților și resurselor de care dispune, să atragă cât mai multe fonduri cu finanțare nerambursabilă care să contribuie la întărirea capacității instituționale și legislative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

CAPITOLUL IV - Evaluări ale organismelor internaționale privind implementarea standardelor în materie

4.1. Consiliul Europei

În perioada mai 2007 - iulie 2008, România a fost supusă celei de-a treia runde de evaluare a Consiliului Europei – Comitetul MONEYVAL, pe probleme de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, proces concretizat prin adoptarea Raportului de Evaluare a României în cadrul Celei de-a 27-a Reuniuni Plenare Moneyval, care a avut loc în luna iulie 2008. Acest proces de evaluare a însemnat parcurgerea mai multor etape ce au presupus depunerea unor eforturi comune deosebite de către principalele autorități²⁵ de aplicare a legii, autorități de supraveghere prudencială și de control financiar și asociații profesionale cu atribuții pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Etaplele procesului de evaluare au constat în:

I. *Etapa premergătoare misiunii de evaluare on-site* - reprezentată de colectarea informațiilor de la țara evaluată, prin intermediul unui chestionar standard, document transmis de către Comitetul Moneyval în anul 2007. Reprezentanții principalelor instituții cu atribuții în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din România au fost implicați, atât în elaborarea răspunsurilor la chestionarul de evaluare în domeniu, cât și în furnizarea tuturor clarificărilor solicitate de echipa de experți evaluatori.

II. *Misiunea on-site* - reprezentată de vizita la fața locului (perioada 07-12 mai 2007) a unei echipe de experți evaluatori Moneyval/FATF, care a cuprins întâlniri cu reprezentanții principalelor autorități de aplicare a legii și ai autorităților de supraveghere prudencială și de control financiar, cu atribuții în prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Cu această ocazie, experții evaluatori s-au întâlnit și cu reprezentanții asociațiilor²⁶ profesionale aferente diferitelor categorii de entități cu obligații de raportare, precum și cu reprezentanții unor bănci comerciale, în calitate de entități raportoare, pregătind la finalul misiunii, un rezumat cu principalele constatări ale evaluării la fața locului, care au fost aduse la cunoștința reprezentanților autorităților românești implicate.

În cadrul concluziilor, echipa de experți și-a exprimat aprecierea pentru progresele semnificative înregistrate de România în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, de la ultima misiune, care a avut loc în anul 2002, remarcând faptul că legislația de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului este implementată, în linii mari, în conformitate cu cerințele internaționale în domeniu, incluse în noua Metodologie de evaluare.

Evaluatorii au precizat că Legea nr. 656/2002, cu amendamentele ulterioare, furnizează o bază solidă pentru regimul de combatere a spălării banilor din România.

În ceea ce privește activitatea Oficiului, evaluatorii au apreciat că instituția „*este un FIU de tip administrativ, care [...] primește, obține fără limite, analizează și diseminează informații către organisme relevante. FIU-ul a introdus un nou sistem de securitate avansat, extinzându-și accesul la bazele de date aflate în cadrul altor autorități și a introdus o nouă infrastructură IT și măsuri de securitate în legătură cu protecția rețelei IT împotriva accesului neautorizat. FIU-ul din România este responsabil și pentru supravegherea CSB/CFT a entităților financiare non-bancare (DNFBP) și pentru combaterea finanțării terorismului. Evaluatorii au fost de părere că FIU-ul operează efectiv cu partenerii internaționali și demonstrează o bună cooperare în privința prevederilor legale și a schimbului de informații.*”

²⁵ Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Ministerul Justiției, Ministerul Afacerilor Externe, Ministerul Internelor și Reformei Administrative, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție – Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism și Direcția Națională Anticorupție, Banca Națională a României, Garda Financiară, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Serviciul Român de Informații, Oficiul Național al Registrului Comerțului, Institutul Național de Statistică, Autoritatea Națională a Vămirilor, etc.

²⁶ Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, Uniunea Națională a Barourilor din România, Corpul Experților Contabili și al Contabililor Autorizați, Camera Auditorilor Financiară din România, Asociația Organizatorilor de Cazinouri din România, Asociația Română a Agențiilor Imobiliare, precum și cu reprezentanți din cadrul unor bănci comerciale, în calitate de entități raportoare.

III. *Adoptarea și publicarea Raportului final de evaluare a României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului*

Având în vedere procedura oficială prin care se adoptă raportul unui stat membru al Consiliului Europei, delegația României a fost prezentă la Reuniunea Plenară MONEYVAL, din iulie 2008, unde a fost adoptat Raportul de Evaluare a României pe probleme de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism. În data de 17 octombrie 2008 raportul final a fost publicat pe website-ul²⁷ Consiliului Europei – Comitetul MONEYVAL.

Acest raport asigură o descriere și o analiză a măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în România, în vigoare la data celei de-a treia vizite on-site și în perioada imediat următoare, furnizând recomandări cu privire la anumite elemente ale sistemului care pot fi întărite. De asemenea, documentul stabilește nivelurile de conformitate ale sistemului național românesc de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului cu Cele 40+9 Recomandări FATF.

Dintre principalele aspecte evidențiate în proiect, cu referire la cadrul legal și activitatea specifică Oficiului, enumerăm:

- „Cadrul legal al României abordează în detaliu un număr substanțial al cerințelor FATF de cunoaștere a clientului;

- Oficiul asigură instruirea entităților cu obligații de raportare. Numărul persoanelor instruite din cadrul Oficiului și din cadrul altor instituții implicate în probleme de spălare a banilor și finanțare a terorismului este impresionant. Oficiul este bine structurat și are un echipament IT valoros. Oficiul a emis modelul de raport de tranzacții suspecte (RTS), modelul de raport privind operațiunile cu numerar (RTN) și modelul de raport privind tranzacțiile transfrontaliere (RTE). Evaluatorii au concluzionat, de asemenea, că Oficiul funcționează eficient în relația de colaborare cu instituțiile similare internaționale și a demonstrat o bună cooperare în domeniul schimbului de informații.

- Oficiul efectuează supravegherea CSB/CFT pentru toate instituțiile financiare non-bancare din Registrul General [...] și Registrul de Evidență. Oficiul supraveghează în jurul a 4.600 instituții financiare non-bancare. Evaluatorii sunt îngrijorați că acest sector nu este în mod corespunzător supravegheat, luând în calcul numărul limitat al personalului implicat în supraveghere din cadrul Oficiului (12 agenți constatatori) în comparație cu numărul instituțiilor financiare non-bancare supravegheate. Din acest motiv ar trebui alocate mai multe resurse Oficiului sau ar trebui luată în considerare distribuirea responsabilităților de supraveghere printre autoritățile implicate în CSB/CFT.

- Evaluatorii au fost impresionați de evoluția Oficiului în ceea ce privește abordarea supravegherii pe baza de risc [...]. Se anticipează ca aceasta va veni în sprijinul realizării unei supravegheri extinse, care va duce la o eficiență mai mare a sistemului”.

Având în vedere constatările experților, în cadrul Reuniunii Plenare MONEYVAL a fost adoptat un Plan de Acțiune pentru îmbunătățirea sistemului național de CSB/CFT, care cuprinde recomandări în ceea ce privește activitatea specifică FIU-ului din România, astfel:

- Trebuie alocate mai multe resurse pentru Oficiu sau trebuie efectuată împărțirea responsabilităților de supraveghere între autoritățile implicate în domeniul CSB/CFT;

- Perioada de timp (de 30 de zile) pentru obținerea de informații suplimentare legate de RTS-uri ar trebui micșorată pentru ca Oficiul să-și îndeplinească funcțiile sale în mod adecvat;

- Feedback-ul general transmis de Oficiu ar trebui întărit, având ca țintă sectoarele care prezintă un risc crescut de SB/FT;

- Ar trebui elaborate ghiduri în vederea asistării instituțiilor non-financiare în implementarea unei abordări adecvate pe bază de risc și definirea unei proceduri adecvate de reducere a acestuia;

- Există un mecanism de cooperare și coordonare în vigoare, dar acesta trebuie să devină efectiv în practică;

- Autoritățile române nu pot dispune blocarea în numele unui FIU străin”.

²⁷ (link:[http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/round3/MONEYVAL\(2008\)06Rep-ROM3_en.pdf](http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/round3/MONEYVAL(2008)06Rep-ROM3_en.pdf)).

IV. *Raportul de progres.* În conformitate cu dispozițiile art. 37 din Regulile de Procedură ale Consiliului Europei, Statul Membru evaluat va elabora un raport de progres la un an după adoptarea raportului în reuniune plenară, în baza unui chestionar prestabilit de către Consiliul Europei – Comitetul Moneyval. Așa cum a fost precizat prin mesajul Secretariatului Comitetului Moneyval, Primul Raport de Progres al României va fi supus adoptării în cadrul Celei de-a 30-a Reuniuni Plenare a Comitetului, care va avea loc în perioada 21-25 septembrie 2009.

4.2 Fondul Monetar Internațional

În perioada 03-14 noiembrie 2008, o echipă mixtă de experți ai Fondului Monetar Internațional și Băncii Mondiale a realizat la București, misiunea comună de actualizare a raportului de evaluare a stabilității sistemului financiar românesc (FSAP).

În acest context, la solicitarea echipei mixte de evaluatori, în data de 5 noiembrie 2008 a avut loc la sediul Oficiului o întrevvedere a experților cu conducerea instituției, subiectul discuțiilor fiind „Evaluarea BCP (Basel Core Principles); Probleme privind Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism”.

Cu această ocazie, reprezentanții instituției au prezentat aspectele cheie ale activității desfășurate în cadrul Unității de Informații Financiare din România și au răspuns întrebărilor experților evaluatori, cu privire la evoluțiile înregistrate în ultimii 5 ani, în sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, punându-se accentul pe chestionarul care a stat la baza misiunii de evaluare, document ce a fost, în prealabil, completat și transmis evaluatorilor de către autoritățile românești în domeniu.

Concluziile acestei misiuni de evaluare urmează a fi date publicității în cursul anului 2009.

CAPITOLUL V – Analiza strategică și priorități pentru anul 2009

Pornind de la concluziile Raportului de Evaluare a României pe probleme de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, ca urmare a evaluării efectuate de către experții MONEYVAL²⁸ din cadrul Consiliului European, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a inițiat, în prima parte a anului 2009, constituirea unui grup de lucru intern, format din specialiști, în scopul analizării și elaborării propunerilor pentru îndeplinirea recomandărilor incluse în raport, în vederea întocmirii unui plan de acțiune ce va cuprinde măsurile concrete, necesar a fi adoptate și implementate de Oficiu pentru prezentarea acestora în cadrul Raportului de Progres al României, document ce va fi supus adoptării în cadrul Celei de-a 30-a Reuniuni Plenare a Comitetului Moneyval, în luna septembrie 2009.

Așa cum am prezentat în cuprinsul acestui document, Oficiul, conform prevederilor legii speciale, este o instituție echidistantă, atât față de entitățile raportoare, cât și față de beneficiarii rezultatelor analizelor din cadrul instituției (P.I.C.C.J. și S.R.I.), fapt pentru care orice modificare structurală a acestui echilibru poate conduce la afectarea gradului de independență, ceea ce vine în contradicție cu uzanțele în materie privind reglementarea instituțiilor similare membre ale Grupului Egmont. Dezechilibrul balanței între furnizorii și beneficiarii informațiilor poate conduce la deteriorarea actului de analiză la nivelul Oficiului, afectând rezultatul final, și pe cale de consecință, conformitatea expertizei de specialitate cu realitatea.

Totodată, Oficiul este implicat activ în implementarea Convenției de la Varșovia privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului, fiind componenta fundamentală în cadrul schimbului de informații financiare între FIU-urile partenere în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului, acest lucru reprezentând un argument suplimentar pentru funcționarea, în continuare, a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, ca Unitate de Informații Financiare a României de tip administrativ, garanție a îndeplinirii obligațiilor asumate la nivel internațional.

Având în vedere totalitatea motivațiilor de mai sus, precum și faptul că Oficiul funcționează ca o autoritate națională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, elementul fundamental de strategie al Oficiului îl reprezintă întărirea independenței instituționale, aspect relevant, ce apare și sub formă de recomandare comunicată de misiunile de evaluare ale Uniunii Europene efectuate la nivelul instituției, în perioada de preaderare.

Astfel, pornind de la motivațiile de mai sus, liniile directe ale strategiei Oficiului cuprind domenii principale, respectiv prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (activități reglementate direct prin legea specială și Directivele în domeniu ale Uniunii Europene, în care componenta preventivă are un rol determinant), dar și implementarea regimului sancțiunilor internaționale (activitate conform căreia Oficiului îi revin atribuții pe linia implementării sancțiunilor financiare).

Având în vedere analiza de mai sus, principalele priorități ale Oficiului pentru anul 2009, în ceea ce privește activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, vizează următoarele linii de acțiune:

A. În planul cooperării inter-instituționale:

1. Realizarea unor analize financiare complexe, caracterizate de atribute precum calitatea și acuratețea informației, precum și transmiterea în timp real a sesizărilor către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, ca beneficiar principal al rezultatelor analizelor de specialitate efectuate la nivelul instituției, în conformitate cu dispozițiile Legii 656/2002, cu modificările și completările ulterioare. Această măsură de ordin instituțional, va permite procurorilor luarea măsurilor asigurătorii de blocare sau confiscare a sumelor de bani suspecte a fi implicate în operațiuni de spălare a banilor sau finanțare a

²⁸ Raportul de Evaluare a României este publicat pe web site-ul Moneyval (http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/round3/3rd_round_M).

terorismului, precum și investigarea cu succes a cazurilor de spălare a banilor. Pentru a putea realiza acest obiectiv strategic, Oficiul va utiliza o serie de instrumente specifice:

a) Organizarea de către Oficiu, cu sprijinul Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Consiliului Superior al Magistraturii și Ministerului Justiției și Libertăților Cetățenești, a unor sesiuni de comunicări dedicate procurorilor și judecătorilor, ca instrument al cunoașterii tehnice a infracțiunilor financiare în cadrul sistemului judiciar.

b) Finalizarea Proiectului PHARE 2006 „Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului”, al cărui obiectiv general constă în întărirea capacității sistemului instituțional de combatere a spălării banilor, va reprezenta una dintre realizările majore ale instituției, conducând la eficientizarea fluxului de informații între Oficiu și entitățile raportoare, pe de o parte, și autoritățile de aplicare a legii, beneficiare ale informațiilor transmise de Oficiu, pe de altă parte. Prin atingerea rezultatelor din cadrul acestui proiect, în anul 2009 se așteaptă, o creștere a eficienței în activitatea de analiză a Rapoartelor de Tranzacții Suspecte primite de la entitățile raportoare, lucru ce va permite transmiterea rapidă a rezultatelor analizelor către unitățile de parchet competente.

c) Totodată, în anul 2009, Oficiul va elabora un nou proiect ce are ca scop atragerea fondurilor europene nerambursabile, în vederea achiziționării unui soft de analiză, i2 iBase, ce reprezintă o soluție performantă folosită pentru capturarea, controlul și analizarea datelor din surse multiple, într-un mediu securizat de prelucrare a informațiilor. iBase utilizează pe deplin tehnologia i2 power2 permițând utilizatorului să se concentreze pe analiză, economisind timp. Achiziționarea acestui soft, condiționată de aprobarea proiectului ce va fi înaintat de instituția noastră Comisiei Europene, în luna iulie 2009, ar reprezenta un instrument util în eficientizarea activității de analiză a informațiilor primite de Oficiu, prin conexarea cu rapiditate a datelor existente, fiind realizată o analiză preliminară a datelor capturate, inclusiv elaborarea unor scheme privind relaționarea persoanelor fizice și juridice implicate în activități de spălare a banilor și finanțare a actelor de terorism.

d) Actualizarea protocoalelor de colaborare încheiate de Oficiu în anii anteriori, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 53/21 aprilie 2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism și ale Hotărârii Guvernului nr. 594/4 iunie 2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002, precum și încheierea de noi astfel de documente bilaterale cu asociațiile profesionale ale entităților raportoare.

e) Asigurarea necesarului de resurse umane în cadrul direcțiilor de specialitate în vederea desfășurării unei activități eficiente a instituției și continuarea formării și perfecționării profesionale a personalului Oficiului, prin participarea la acțiunile, la nivel intern, derulate de alte autorități cu atribuții în domeniu.

2. *Continuarea procesului de modificare a legislației*, în vederea eliminării deficiențelor constatate în timpul evaluării mutuale a Consiliului Europei - MONEYVAL din 2007, pentru:

- Armonizarea deplină cu Cele 40 + 9 Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF) și adoptarea măsurilor legislative necesare pentru implementarea prevederilor Cap. IV al Convenției Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului, adoptată la Varșovia, la 16 mai 2005 și ratificată de România, prin Legea nr. 420/2006²⁹, cu accent pe dezvoltarea cadrului privind schimbul de informații financiare între Unitățile de Informații Financiare.

- Actualizarea „Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standarde de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare, care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități”, aprobate prin Decizia Plenului Oficiului nr.496/2006.

²⁹ Conform art. 2 lit. c din Legea nr. 420/2006, Oficiul este desemnat, alături de alte instituții din România, printre autoritățile centrale competente în aplicarea Cap. IV al Convenției

- Elaborarea reglementărilor specifice privind supravegherea modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de către entitățile raportoare supravegheate de Oficiu, în conformitate cu prevederile OUG nr.202/2008 privind punerea în aplicare a regimului sancțiunilor internaționale.

3. *Întărirea supravegherii și controlului* în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, în special, pentru furnizorii de servicii de transmitere de bani, agenții imobiliare și ONG-uri, prin aplicarea următoarelor măsuri:

- Intensificarea inspecțiilor on site la acele entități raportoare supravegheate de Oficiu, considerate ca prezentând un risc ridicat de expunere la activități de spălare de bani și/sau finanțare a actelor de terorism, prin utilizarea unui regim potrivit căruia sancțiunile sunt aplicate proporțional cu gradul de pericol generat de nerespectarea normelor legale, în vederea creșterii conformității sectoarelor cu risc ridicat, care nu-și îndeplinesc suficient obligațiile legale în materie.

- Creșterea cuantumului sancțiunilor aplicate conform prevederilor legale, pentru a avea un efect descurajant, precum și folosirea unui canal de publicare (web site-ul Oficiului www.onpcsb.ro) pentru comunicarea tuturor sancțiunilor aplicate, în vederea creșterii efectului disuasiv al acestora.

- Elaborarea unor ghiduri specifice fiecărui sector de activitate, care vor conține tehnici de finanțare a terorismului și elaborarea unor manuale de tipologii și indicatori, în vederea creșterii numărului de rapoarte de tranzacții suspecte privind suspiciuni de finanțare a terorismului, transmise de sectorul non-financiar, ca obiective specifice în cadrul unor programe cu finanțare din fonduri europene (ex: Facilitatea de Tranzitie).

- Continuarea sesiunilor de instruire dedicate conștientizării entităților raportoare privind importanța participării active la funcționarea eficientă a sistemului, urmărind în acest fel creșterea nivelului de raportare al profesiunilor care prezintă un nivel scăzut de înțelegere a necesității raportării, conform legii speciale (cum ar fi avocații, agenții imobiliari și contabilii), prin întocmirea unui nou Plan de instruire pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare. Cel de-al doilea proiect cu finanțare nerambursabilă “Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului” - în cadrul Facilității de tranziție, care va fi implementat la nivelul instituției începând din anul 2009, va contribui la creșterea nivelului de conștientizare a entităților raportoare în ceea ce privește obligațiile care le revin în conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, dar și cu dispozițiile H.G. nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002. De asemenea, rezultatele și activitățile prevăzute în acest proiect vor contribui la întărirea capacității instituționale, prin instruirea analiștilor financiari, precum și prin elaborarea unui document strategic care va stabili liniile directoare în ceea ce privește funcționarea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.



4. *Continuarea procesului de implementare a Strategiei UE în domeniul finanțării terorismului*, cât și reducerea vulnerabilităților de funcționare a mecanismului și structurilor de prevenire și combatere a finanțării terorismului reflectate de analiza de risc prezentată, prin asigurarea unui plan de acțiune la nivel național cu obiective precise pentru activitatea de monitorizare a riscurilor în domeniu, pentru serviciile de informații și Oficiu, în calitate de componente active ale Centrului de Cooperare Operativă Antiteroristă.

5. *Atragerea fondurilor europene* reprezintă o prioritate majoră a Guvernului României și implică a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. În cursul anului 2009, instituția noastră își propune atragerea unor noi fonduri nerambursabile, prin elaborarea și transmiterea a două propuneri de Grant în cadrul Programului anual 2009 „Prevenirea și lupta împotriva criminalității”, parte a Programului General³⁰. « Securitatea și salvagardarea libertăților » al Comisiei Europene. Cele două propuneri de finanțare vor avea ca obiective întărirea capacității instituționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, precum și în implementarea regimului sancțiunilor internaționale, în conformitate cu noile atribuții ale Oficiului, potrivit dispozițiilor O.U.G nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale.

De asemenea, Oficiul va transmite Comisiei Europene o declarație de intenție privind implicarea specialiștilor instituției noastre în Contractul cadru (stabilit în baza Instrumentului pentru Stabilitate) pentru implementarea Facilității de Sprijinire a Experților, pe domeniul prioritar “Lupta împotriva terorismului”, în perioada 2009 -2011, cu un buget de 300.000 euro/an.

Contractul cadru va permite ca instituțiile/organizațiile din statele membre să ofere expertiză, în cadrul Facilității de Sprijinire a Experților și vizează următoarele servicii:

- Întărirea capacității autorităților judiciare, de aplicare a legii și a tuturor celorlalte organisme relevante de a sprijini măsuri de contracarare a amenințărilor în domeniile prioritare;
- Elaborarea de studii privind analizele de risc, evaluări, identificarea și definirea necesitatilor de investiții/instruire, etc;
- Identificarea sau validarea nevoilor beneficiarilor;
- Organizarea și facilitarea seminariilor/ conferințelor și vizitelor de studiu.

B. În planul cooperării internaționale

O importanță primordială în activitatea Oficiului pentru anul 2009 va fi acordată creării unui mediu eficient de colaborare pe plan internațional în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, fapt pentru care instituția noastră va dispune următoarele măsuri:

1. Continuarea schimbului de informații operativ între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Unitățile de Informații Financiare (FIU) din străinătate, utilizând rețelele securizate, respectiv Egmont Secure Web și FIU.NET, precum și mijloacele diplomatice de comunicare.

2. Încheierea de către Oficiu, cu respectarea Legii nr. 590/2003 privind tratatele, a unor noi Memorandum-uri de Înțelegere cu Unități de Informații Financiare, care realizează schimbul de informații numai în baza unui Memorandum de Înțelegere sau care nu sunt conectate la rețelele securizate ale Grupului Egmont sau FIU.NET.

3. Organizarea de către Oficiu, în colaborare cu organisme internaționale de profil și/sau alți parteneri instituționali, a unor seminarii, conferințe sau vizite de studiu, la care vor fi invitați să participe, atât reprezentanți ai Unităților de Informații Financiare din străinătate, precum și experți din cadrul organizațiilor de specialitate, în vederea intensificării relațiilor de cooperare ale Oficiului la nivel internațional, inițierii unor noi relații de colaborare cu alte Unități de Informații Financiare și însușirii experiențelor pozitive reciproce în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

4. Continuarea participării active la reuniunile și grupurile de lucru ale organismelor internaționale de specialitate (Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului din cadrul Comisiei Europene, Comitetul Moneyval din cadrul Consiliului European, Grupul Egmont, Proiectul European

³⁰ Decizia Consiliului 2007/125/JHA din 12 februarie 2007 stabilește derularea, pe perioada 2007 – 2013, în cadrul Programului General privind Securitatea și Protejarea Libertăților, a Programului Special „Prevenirea și Lupta împotriva Criminalității”, OJ L 58, 24.02.2007.

FIU.NET, Grupul de Acțiune Financiară Internațională, Comitetul de Acțiune privind Prevenirea Terorismului - COTER, Grupul de Lucru privind Terorismul - TWG, Grupul de Lucru UE - SUA, Grupul de Lucru UE - Țările din Zona Golfului – UE - GCC, Organizația pentru Securitate și Cooperare în Europa (O.S.C.E.), Fondul Monetar Internațional), prin:

- elaborarea contribuțiilor Oficiului în diverse grupuri de lucru, care funcționează în cadrul acestor organisme internaționale;
- semnarea unei noi declarații de parteneriat în cadrul Acordului de Subvenție cu Direcția Generală Justiție, Libertate și Securitate, pentru perioada 2009-2011, ce prevede finanțarea unei a doua etape a proiectului FIU.NET.
- implicarea reprezentanților Oficiului, în calitate de experți evaluatori, la misiuni de evaluare ale altor Statelor Membre din cadrul Uniunii Europene și/sau Consiliului European, pe problematica prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- participarea la elaborarea de studii privind detectarea vulnerabilităților sectoriale și a riscurilor asociate spălării banilor și finanțării terorismului;
- întărirea capacității de analiză și sinteză a personalului Oficiului, atât prin realizarea schimbului de experiență cu parteneri străini, cât și prin prezentarea celor mai bune practici cu privire la funcționalitatea sistemelor naționale de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

În final, dorim să asigurăm colaboratorii interni și internaționali, din mediul public și privat, că Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Unitatea de Informații Financiare a României, se angajează ferm, în anul 2009, pentru continuarea eforturilor sale, în vederea atingerii unui nivel superior de aplicare și implementare a cadrului legal, îndeosebi cu privire la conștientizarea entităților raportoare din afara sectorului financiar și pentru a se asigura că instituțiile financiare non-bancare sunt supravegheate corespunzător. De asemenea, Oficiul va continua politica de întărire a capacității operaționale a FIU-ului, de îmbunătățire a comunicării cu entitățile raportoare și va dezvolta relația de cooperare cu autoritățile de aplicare a legii, de control financiar și cu autoritățile de supraveghere prudențială. Punerea în practică a acestor angajamente va putea conduce, în final, la diminuarea fenomenului de spălare a banilor, pe de o parte, și la prevenirea oricăror acte de finanțare a terorismului, pe de altă parte.

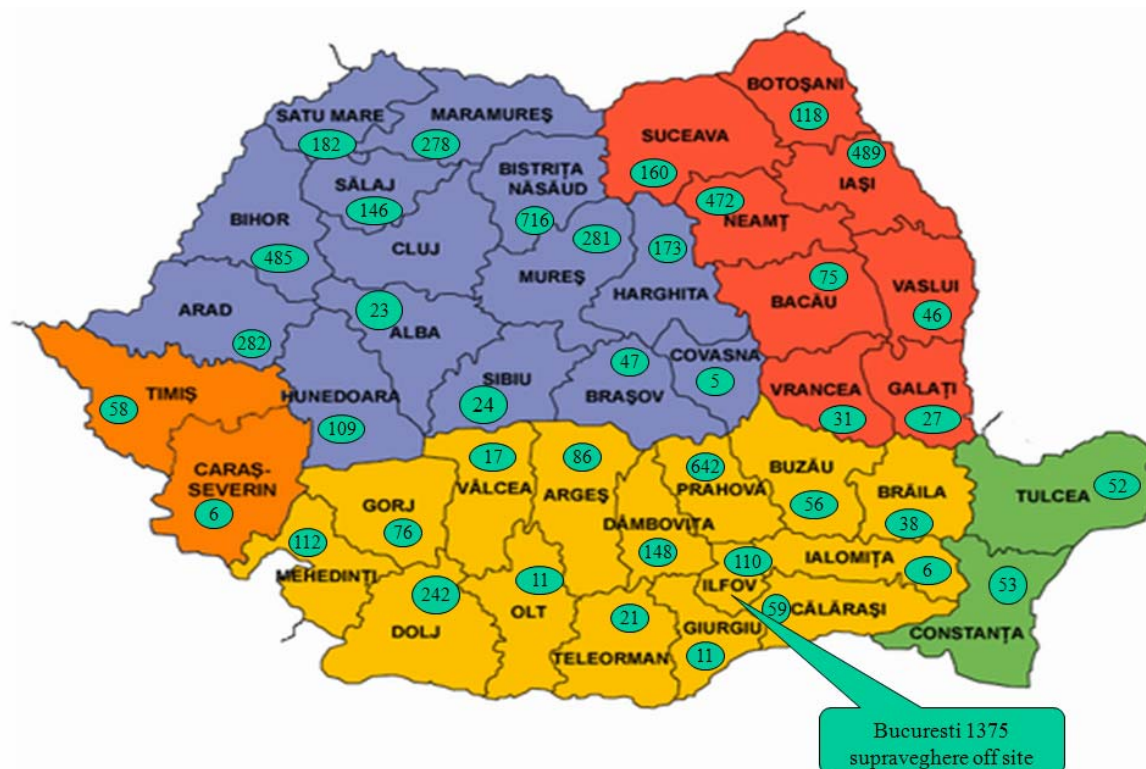
Anexa nr. 1 – Date statistice

Situația acțiunilor de verificare și control on site efectuate în anul 2008 de către Serviciul Supraveghere și Control la entitățile raportoare



BUCUREȘTI	34 fundații, 59 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal, 10 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc și 87 agenții imobiliare
MUREȘ	4 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc
BISTRIȚA NĂSĂUD	4 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc
SATU MARE	6 fundații
BRAȘOV	10 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc
IAȘI	3 fundații și o instituție financiară
BUZĂU	10 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal
TULCEA	2 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal
DOLJ	1 casă de schimb valutar
OLT	2 case de schimb valutar
ARGEȘ	1 agenție imobiliară
PRAHOVA	1 instituție financiară
DĂMBOVIȚA	5 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal
CONSTANȚA	6 societăți comerciale care desfășoara jocuri de noroc

Situația supravegherii off-site efectuate în anul 2008 de către Serviciul Supraveghere și Control la entitățile raportoare



- DĂMBOVIȚA - 14 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 102 fundații, 32 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
- BOTOȘANI - 7 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 99 fundații, 12 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
- BUCUREȘTI – 331 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 354 fundații, 690 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
- MARAMUREȘ - 39 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 162 fundații, 77 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
- DOLJ- 46 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 86 fundații, 110 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
- CĂLĂRAȘI - 10 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 16 fundații, 33 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
- MUREȘ – 64 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 217 fundații;
- BRAȘOV - 47 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
- CONSTANȚA - 53 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
- ALBA – 23 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
- SĂLAJ – 12 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 92 fundații, 42 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
- PRAHOVA - 22 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 352 fundații, 268 agenții imobiliare;
- NEAMȚ – 33 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 89 fundații, 350 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal.
- IAȘI – 56 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 165 fundații, 268 agenții imobiliare;
- ARGEȘ – 24 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 62 fundații;

- ARAD - 36 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 131 fundații, 115 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal, 183 agenții imobiliare;
 - TIMIȘOARA – 58 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - OLT - 11 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - IALOMIȚA - 6 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - CARAȘ – SEVERIN – 6 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - COVASNA - 5 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - GIURGIU – 11 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - HARGHITA – 40 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 99 fundații, 34 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - SATU MARE – 43 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 73 fundații, 66 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - BACĂU – 31 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 44 fundații;
 - VASLUI – 11 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 16 fundații, 19 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - TELEORMAN - 5 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 16 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - GORJ – 42 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 34 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - SUCEAVA – 18 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 56 fundații, 10 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - BIHOR - 34 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 330 fundații, 121 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal, 308 agenții imobiliare;
 - TULCEA - 10 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 19 fundații, 23 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - MEHEDINȚI – 14 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 56 fundații, 42 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - VRANCEA - 16 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 15 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - BRĂILA – 10 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 28 fundații;
 - ILFOV – 12 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 43 fundații, 55 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - GALAȚI – 27 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - VÂLCEA – 17 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - SIBIU – 24 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
 - BISTRIȚA NĂSĂUD – 16 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 578 fundații, 12 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - BUZĂU – 13 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 43 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal;
 - HUNEDOARA – 32 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc, 30 fundații, 47 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal.

1. Situația rapoartelor de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro (până la data de 30.04.2008 denumite „rapoarte de depuneri și retrageri în numerar mai mari de 10.000 euro”):

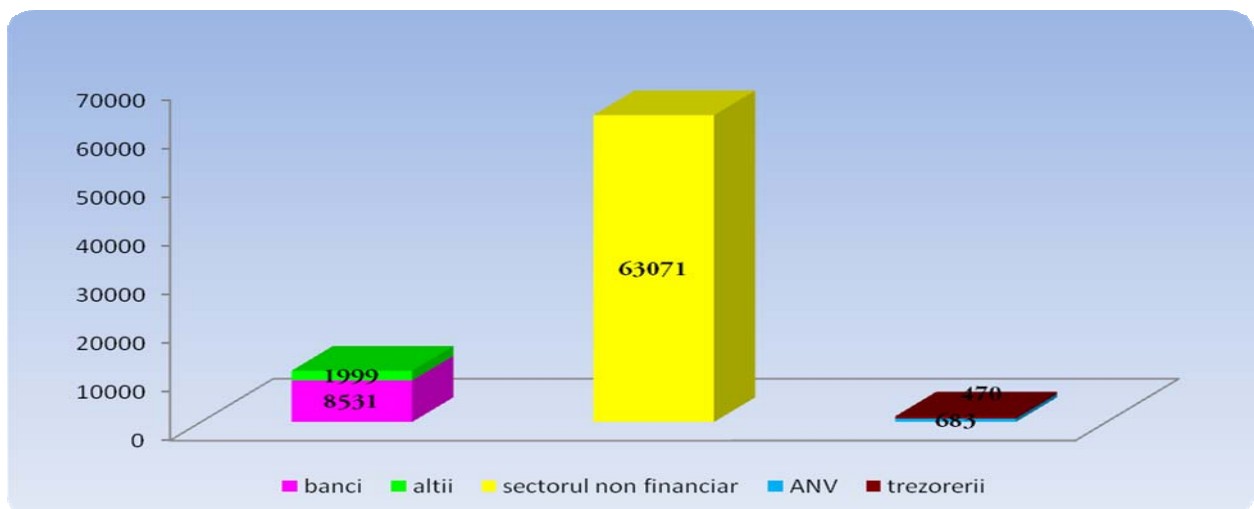
- numărul de rapoarte primite în total: 74.754, din care:

a) bănci (inclusiv sucursalele din România ale băncilor străine): 8.531 rapoarte;

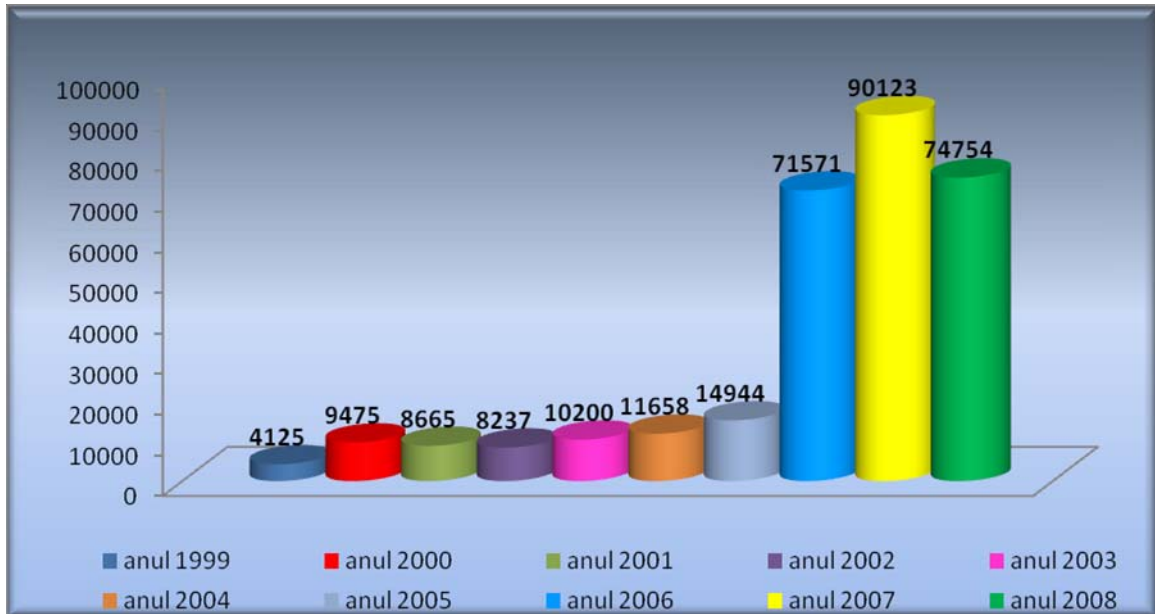
b) alte instituții: 66.223 rapoarte, din care:

- notari: 53.428
- organizații cooperatiste de credit: 165
- instituții financiare nebankare - credite de consum: 1
- instituții financiare nebankare - leasing financiar: 18
- instituții financiare nebankare - case ajutor reciproc: 43
- instituții financiare nebankare - case de amanet: 8
- oficii poștale: 95
- entități specializate care prestează servicii de transfer de fonduri: 46
- entități care desfășoară activități de schimb valutar: 1403
- asigurători / reasiguratori: 25
- societăți de servicii de investiții financiare: 194
- societate de investiții: 1
- cazinouri: 2088
- auditor: 1
- persoană care acordă consultanță fiscală sau contabilă: 1
- avocați: 2
- alt furnizor de servicii privind societăți comerciale sau alte entități: 1
- agenți economici care desfășoară activități de turism: 3
- societate de consultanță: 1
- agent(ii) imobiliar(e): 615
- asociații sau fundații: 4
- persoane juridice ce comercializează bunuri / servicii: 3240
- dealeri auto: 3681
- agenți economici în domeniul jocurilor de noroc - pariuri sportive: 6
- trezorerii: 470
- ANV: 683

Situația numărului de rapoarte de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro, respectiv de 10.000 euro, primite de Oficiu în anul 2008



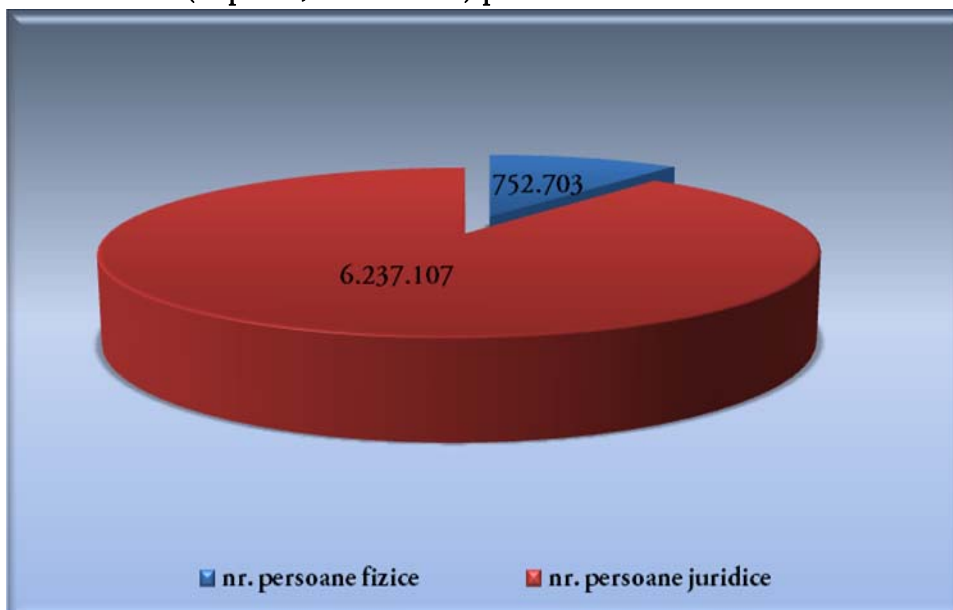
Situația numărului de rapoarte de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro, respectiv de 10.000 euro primite de Oficiu în perioada 1999 - 2008



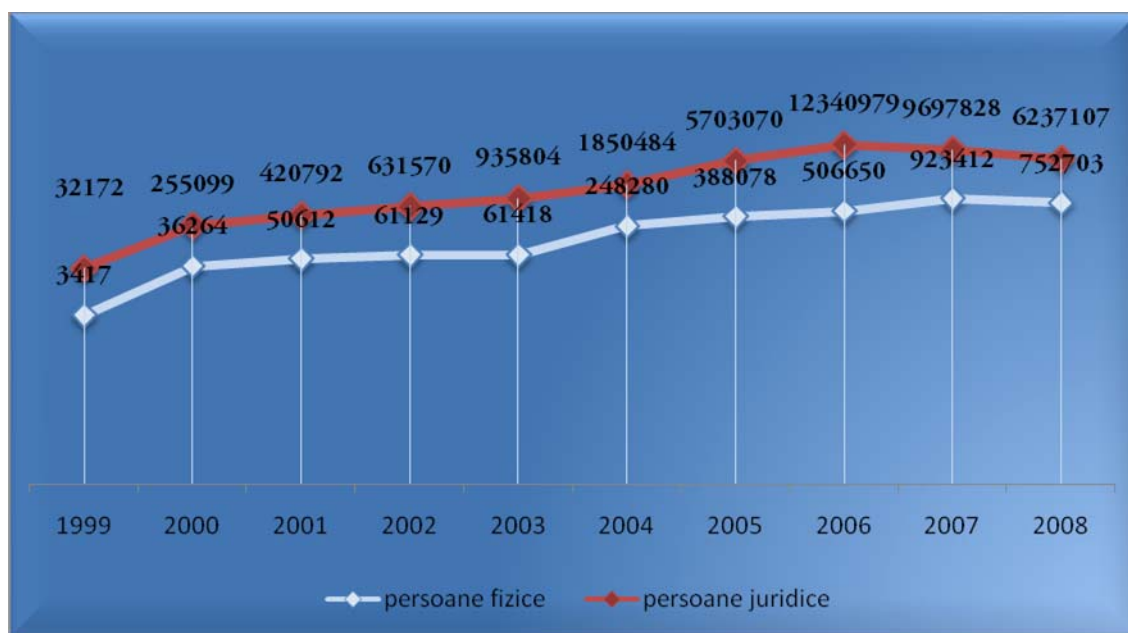
Numărul total de operațiuni incluse în rapoartele de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro (respectiv, 10.000 euro) primite la Oficiu în anul 2008: 6.989.810, din care:

- efectuate de persoane fizice: 752.703;
- efectuate de persoane juridice: 6.237.107.

Numărul total de operațiuni incluse în rapoartele de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro (respectiv, 10.000 euro) primite la Oficiu în anul 2008



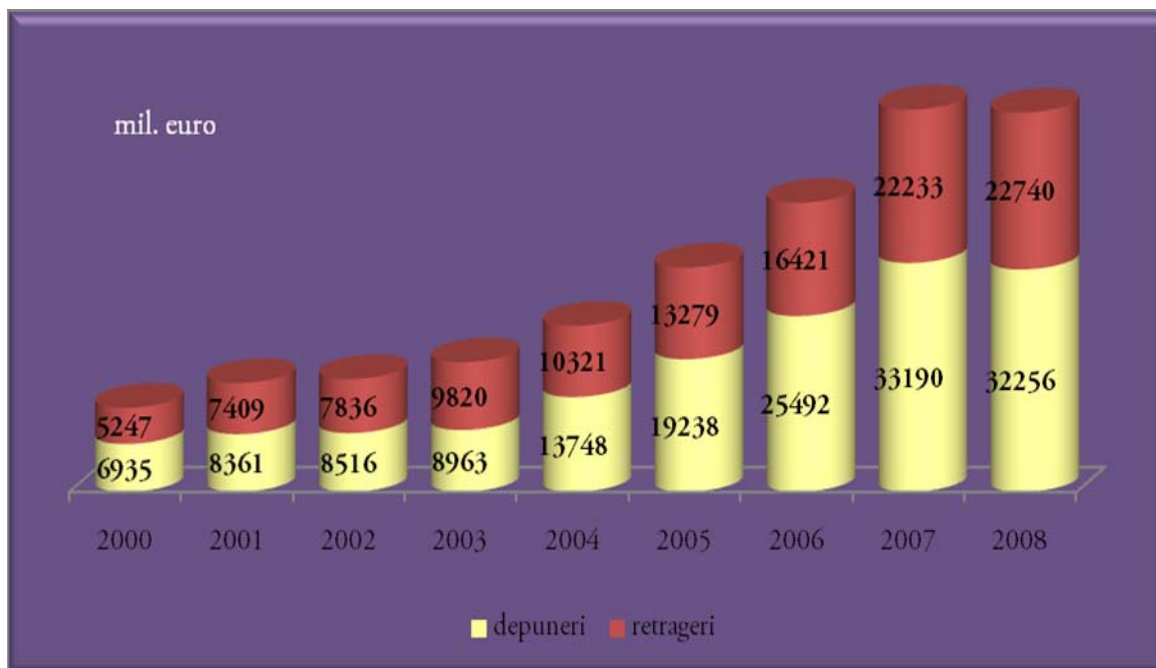
Evoluția numărului total de operațiuni incluse în rapoartele de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro (respectiv, 10.000 euro) primite la Oficiu în perioada 1999-2008



Total sume incluse în Rapoartele de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro (respectiv 10.000 euro) primite la Oficiu în anul 2008: 54.996.326.269 euro, din care:

- sume depuneri – 32.256.269.585 euro;
- sume retrageri – 22.740.056.684 euro.

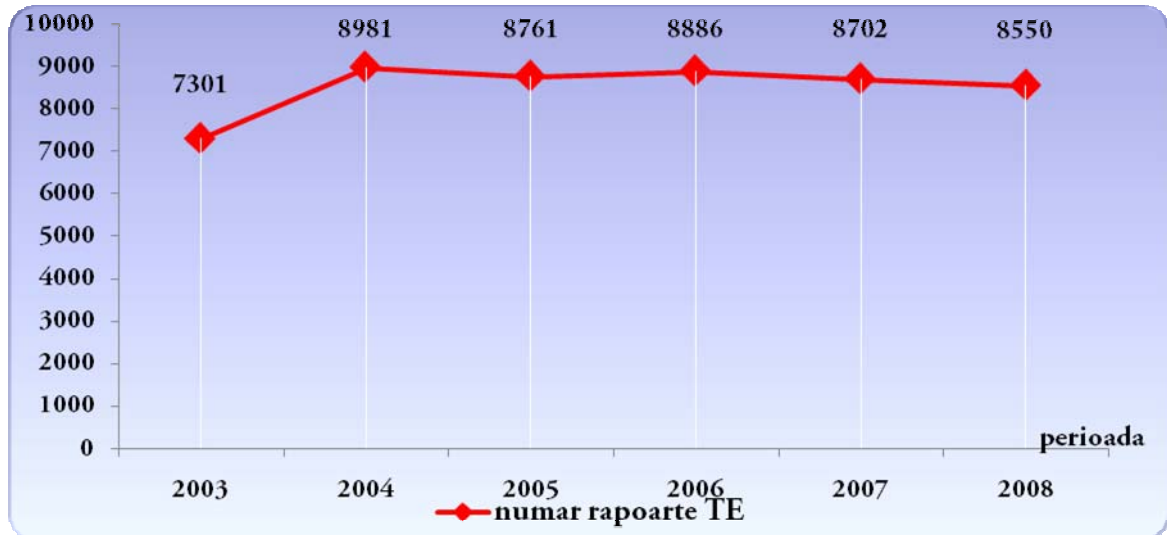
Evoluția sumelor incluse în Rapoartele de tranzacții cu numerar mai mari de 15.000 euro, respectiv 10.000 euro primite la Oficiu în perioada 2000-2008



2. Situația rapoartelor de transferuri externe mai mari de 15.000 euro (până la data de 30.04.2008 denumite „rapoarte de transferuri externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 10.000 euro”):

Numărul de rapoarte de transferuri externe mai mari de 15.000 euro, respectiv de 10.000 euro, primite la Oficiu în anul 2008: 8.550.

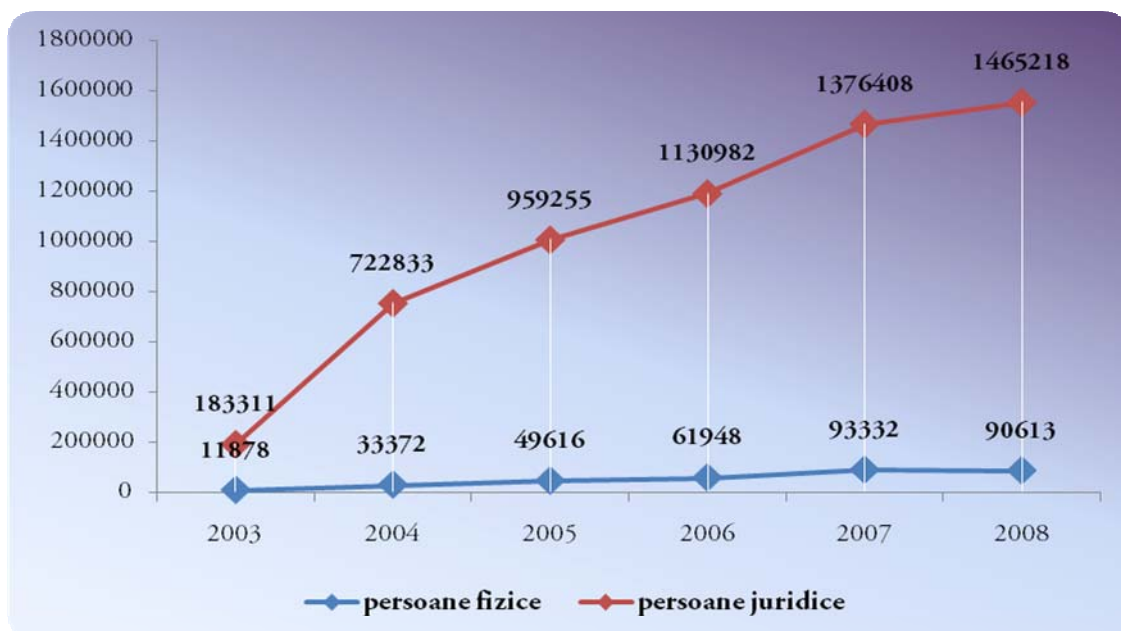
Evoluția numărului de rapoarte de transferuri externe mai mari de 15.000 euro, respectiv 10.000 euro primite la Oficiu în perioada 2003-2008



Numărul total de operațiuni incluse în rapoartele de transferuri externe mai mari de 15.000 euro, respectiv 10.000 euro, primite la Oficiu în anul 2008: 1.555.831, din care:

- efectuate de persoane fizice: 90.613;
- efectuate de persoane juridice: 1.465.218.

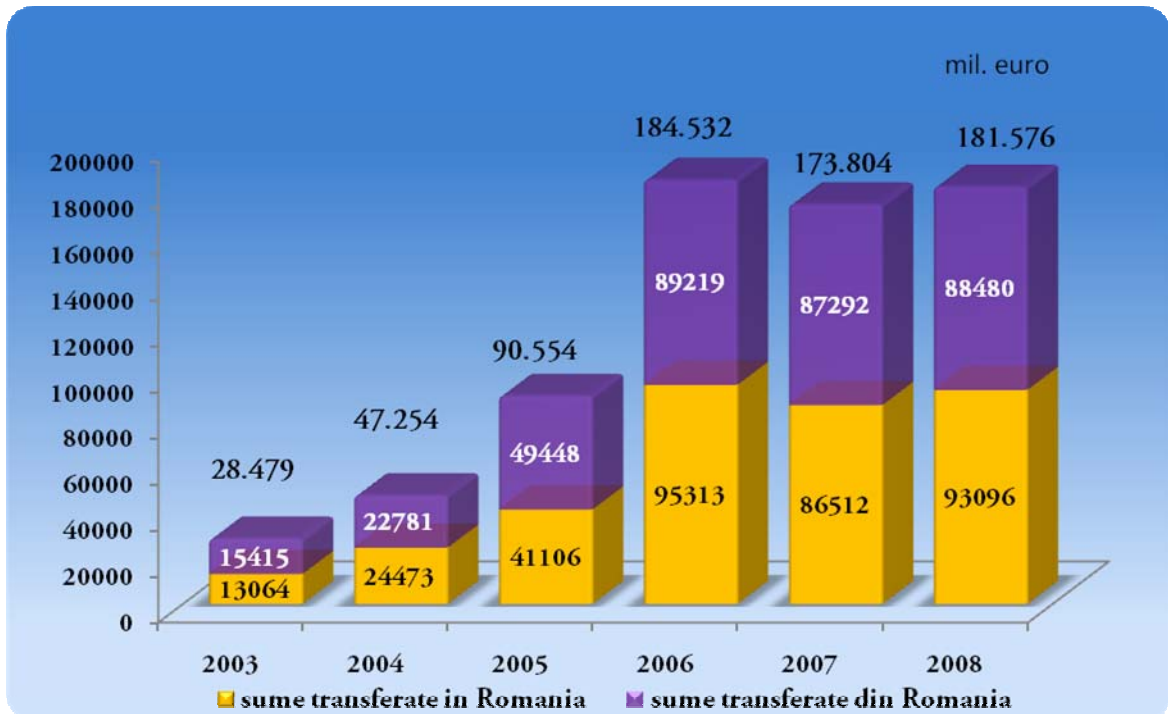
Evoluția numărului total de operațiuni incluse în rapoartele de transferuri externe mai mari de 15.000 euro, respectiv 10.000 euro primite la Oficiu în perioada 2003-2008



Total sume incluse în Rapoartele de transferuri externe mai mari de 15.000 euro, respectiv de 10.000 euro, primite la Oficiu în anul 2008: 181.575.391.961 euro, din care:

- sume intrate în România – 93.095.650.110 euro;
- sume ieșite din România - 88.479.741.851 euro.

Evoluția sumelor incluse în Rapoartele de transferuri externe mai mari de 10.000 euro, respectiv 15.000 euro, primite de Oficiu în perioada 2003-2008



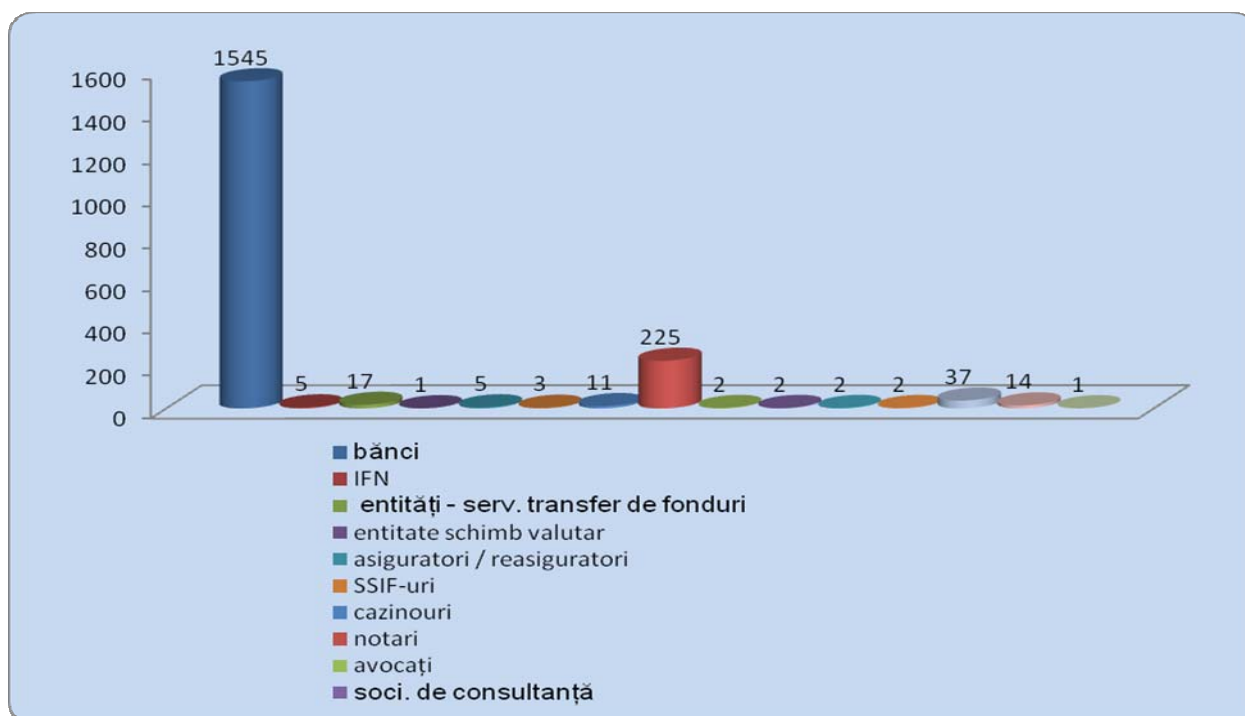
3. Situația rapoartelor de tranzacții suspecte

- Numărul de rapoarte primite în total de Oficiu în anul 2008: 2338, din care:

a) de la entități raportoare: 1872

- bănci (inclusiv sucursalele din România ale băncilor străine): 1.545
- instituții financiare nebancaire – leasing financiar: 5
- entități specializate care prestează servicii de transfer de fonduri: 17
- entitate care desfășoară activități de schimb valutar: 1
- asiguratorii / reasiguratorii: 5
- societăți de servicii de investiții financiare: 3
- cazinouri: 11
- notari: 225 (menționăm că aceste rapoarte au fost transmise prin intermediul Uniunii Naționale a Notarilor Publici)
- avocați: 2
- societăți de consultanță: 2
- agenții imobiliare: 2
- asociații sau fundații: 2
- persoane fizice ce comercializează bunuri / servicii: 37
- persoane juridice ce comercializează bunuri / servicii: 14
- agent economic în domeniul jocurilor de noroc – pariuri sportive: 1

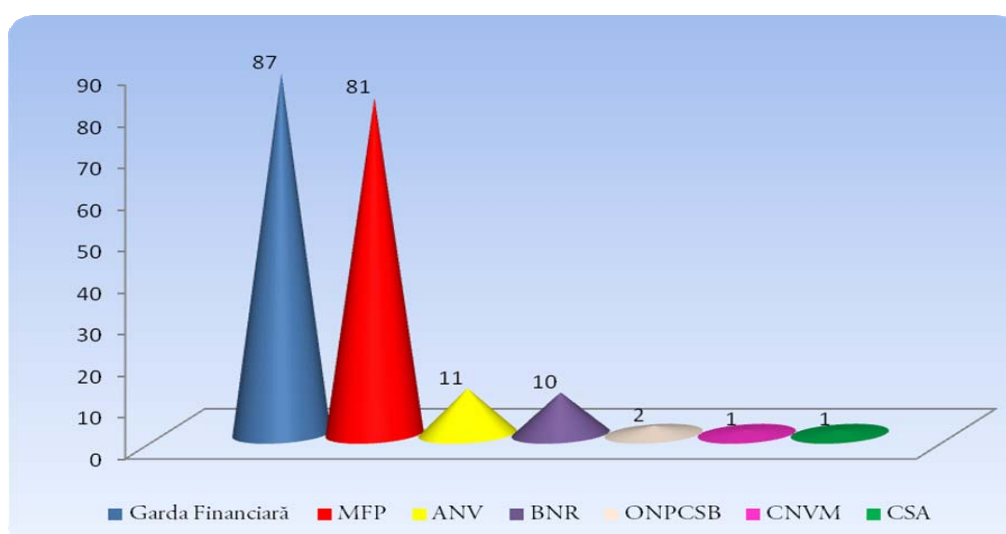
Situația numărului de Rapoarte de Tranzacții Suspecte primite Oficiu de la entitățile raportoare în anul 2008



b) de la instituții de control financiar și supraveghere prudencială – 193 rapoarte:

- Garda Financiară: 87
- Ministerul Finanțelor Publice (Ministerul Economiei și Finanțelor în 2008): 81
- Autoritatea Națională a Vămirilor: 11
- Banca Națională a României: 10
- sesizări din oficiu: 2
- Comisia Națională a Valorilor Mobiliare: 1
- Comisia de Supraveghere a Asigurărilor: 1

Situația numărului de Rapoarte de Tranzacții Suspecte primite de Oficiu de la instituții de control financiar și supraveghere prudencială în anul 2008



c) sesizări de la organele de urmărire penală: 221 rapoarte

- Ministerul Public: 125

- Ministerul Administrației și Internelor (Ministerul Internelor și Reformei Administrative în 2008): 96

d) surse speciale: 42 (din care 6 propriu-zise + 36 note întocmite pe baza sesizărilor returnate la emitent)

e) alte instituții: 4

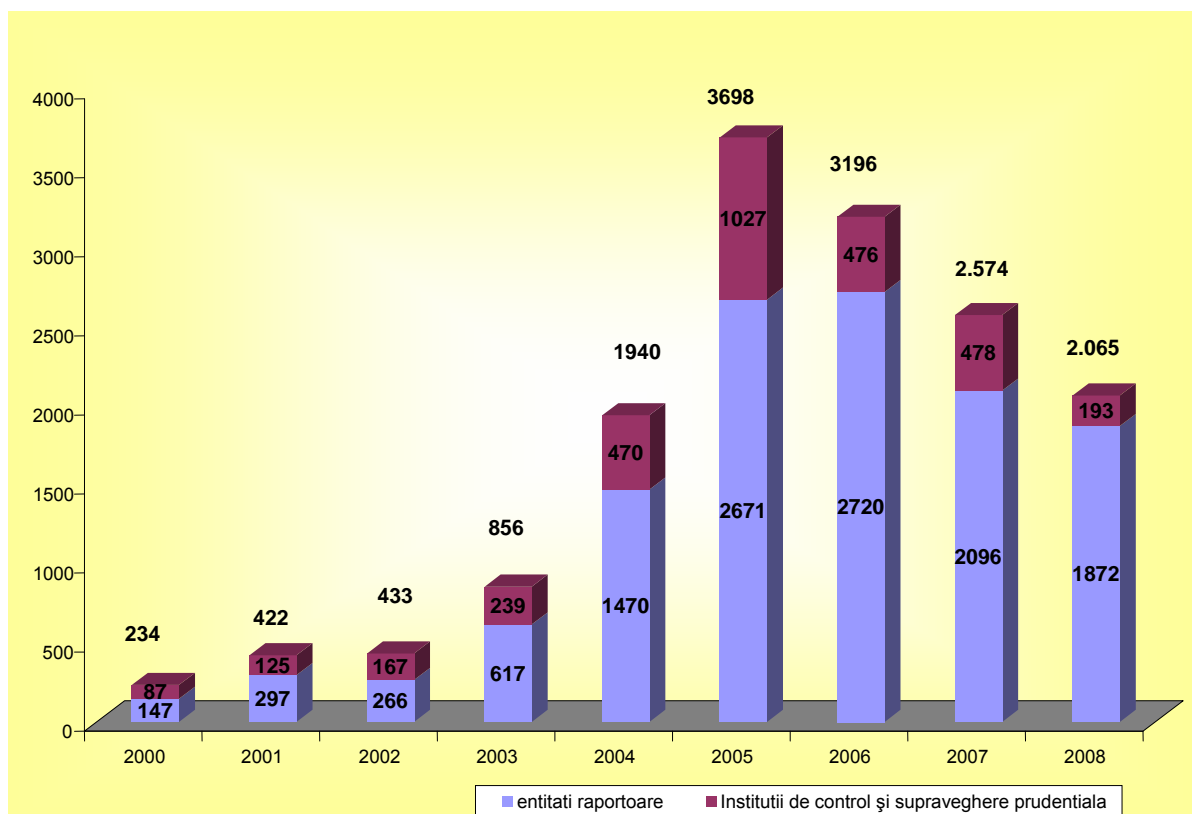
- Ministerul Justiției: 1

- Guvernul României: 1

- Parlamentul României: 1

- Ministerul Afacerilor Externe: 1.

f) note din analize proprii: 6



Anexa nr. 2 - Tipologii

1. Spălarea banilor proveniți din folosirea, de către administrator, cu rea-credință, a bunurilor societății, într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul lui propriu și înșelăciune

Printr-un Raport de Tranzacții Suspecte, Oficiul a fost sesizat, de către o bancă comercială, referitor la operațiunile suspecte derulate prin intermediul contului al cărui titular este persoana fizică A, fiind semnalate suspiciuni cu privire la posibilitatea ca beneficiarul real al anumitor tranzacții să fie, în realitate, o altă persoană, rudă a titularului contului respectiv.

În cadrul Oficiului au fost prelucrate date și informații în legătură cu persoanele menționate în RTS, în urma analizei efectuate rezultând următoarele aspecte:

Persoana fizică A a vândut o fermă societății comerciale SC X SRL. Astfel, A a încasat, în baza contractului de vânzare-cumpărare, suma de 880.000 EUR de la SC X SRL, fondurile astfel primite având următoarele destinații:

A) 300.000 EUR au fost schimbați în RON, cei 1.100.000 RON rezultați fiind transferați în favoarea SC Y SA, suma reprezentând contravaloarea fermei pe care persoana fizică A o achiziționase, cu câteva zile înainte, de la societatea pe acțiuni menționată. Astfel, se observă că A a vândut firmei X SRL o fermă pe care o avea în proprietate, dar pe care nu o plătitese încă firmei Y SA.

Acest lucru a fost posibil întrucât contractul încheiat între A și Y SA conținea o clauză avantajoasă pentru cumpărător, care îi permitea acestuia să achite prețul într-un termen de câteva zile de la încheierea actului respectiv. De asemenea, în contractul de vânzare-cumpărare încheiat între SC Y SA în calitate de vânzător și A în calitate de cumpărător era menționat ca garant persoana fizică B, nimeni altul decât administratorul SC Y SA, dar și cumnatul lui A. Astfel, apare suspiciunea că B a înlesnit perfectarea contractului de vânzare-cumpărare între SC Y SA - pe care o administra la momentul respectiv - și cumnatul său A, la un preț mai mic de jumătate față de cel al pieței, fiind evident că tranzacția a fost efectuată în detrimentul firmei, iar B a acționat în folosul propriu și nu al societății pe care o reprezintă.

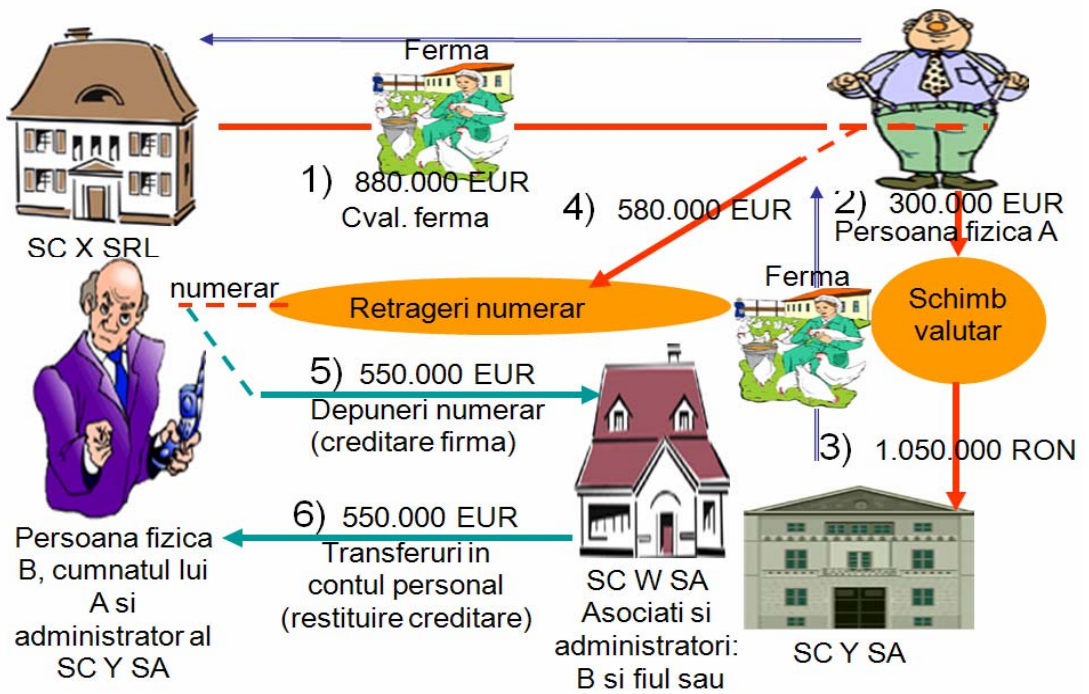
Un alt element care demonstrează legăturile dintre persoanele analizate îl constituie faptul că SC X SRL a achiziționat atât ferma respectivă de la A (cumnatul lui B) cât și un imobil de la Z SA administrată de același B.

După ce a vândut ferma firmei X SRL, cu un preț mult mai mare decât cel cu care o achiziționase, persoana fizică A a folosit o parte din fondurile respective pentru a plăti societății comerciale Y SA activul cumpărat de la aceasta, obținând un profit semnificativ fără nicio investiție.

Având în vedere cele expuse, se conturează suspiciunea că A este doar o persoană interpusă, adevăratul beneficiar al fondurilor rezultate în urma acestor tranzacții fiind B.

B) 580.000 EUR au fost retrași în numerar (pe parcursul câtorva luni, prin mai multe operațiuni). În urma analizei efectuate a rezultat că respectivele retrageri de numerar din contul lui A erau urmate, în zilele următoare, de depuneri de numerar ale acelorași sume, cu titlul „creditare firmă”, în contul societății comerciale W SRL, la care asociați și administratori sunt B și fiul acestuia. Ulterior, fondurile respective au fost transferate, cu titlul „restituire creditare” din contul SC W SRL în conturile lui B și ale fiului său.

Prin urmare, există indicii că sumele provenite din săvârșirea infracțiunilor de folosire, de către administrator, cu rea-credință, a bunurilor societății, într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul lui propriu și înșelăciune au ajuns, prin intermediul interpusului A, la dispoziția beneficiarului real B, fiindu-le conferită aparența unei proveniențe legale („restituire creditare”).



2. Spălarea banilor proveniți din evaziune fiscală

Oficiul a fost sesizat în anul 2007 de un birou de avocatură, ca reprezentant al unui număr de persoane juridice, cu privire la modul de achiziție a acțiunilor unei societăți de stat SC S SA de către o companie particulară, SC A SRL (controlată de un important om de afaceri). Conform sesizării, aceste acțiuni fuseseră preluate în anul 2002 sub forma compensării unui contract de vânzare-cumpărare neonorat de către cumpărător, respectiv SC S SA, pretext sub care creditorul, SC A SRL a preluat o parte din capitalul social al debitorului. De menționat este faptul că interesul asupra patrimoniului SC S SA consta în proprietatea asupra unor imobile situate în centrul marilor orașe din România.

În anul 2002, SC A SRL a transmis către SC S SA o ofertă de aparate electronice în valoare de 275.500 EURO; A doua zi de la primirea ofertei de către societatea cu capital majoritar de stat, s-a încheiat contractul de vânzare-cumpărare între cele două societăți (este bine-cunoscut faptul că în mod uzual între momentul primirii unei oferte și momentul încheierii contractului pot trece mai multe săptămâni, mai ales în cazul unor societăți de stat).

Contractul stipula faptul că în situația în care cumpărătorul nu își poate îndeplini obligațiile de plată să se găsească de comun acord alte modalități de stingere a creanțelor vânzătorului, fără ca acesta să îi pretindă penalități de întârziere. Tot în contract se stipula faptul că vânzătorul, la cererea cumpărătorului va păstra marfa în custodie pe bază de proces verbal.

Analiza mișcărilor conturilor SC S SA a relevat faptul că în a doua parte a anului 2002 societatea a înregistrat numai în unul dintre conturile bancare un rulaj creditor în valoare totală de 280.000 euro, sumă ce ar fi putut acoperi datoria către SC A SRL. Însă banii au fost folosiți în alte scopuri, inclusiv pentru constituirea unor depozite la termen.

La sfârșitul anului 2002, constatându-se „imposibilitatea” SC S SA de a-și achita datoria către SC A SRL a fost convocată Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor SC S SA și s-a decis majorarea capitalului social al acesteia în vederea stingerii datoriei. Astfel, în mai puțin de două luni de la semnarea contractului cu SC S SA, societatea A SRL a devenit acționar majoritar al acesteia.

Coroborând cele prezentate anterior se poate concluziona ca întreaga operațiune de preluare a activelor SC S SA de către SC A SRL a fost una concertată și premeditată având ca unic scop însușirea imobilelor deținute de aceasta în mod fraudulos, prin înșelăciune, în detrimentul intereselor societății preluate și în detrimentul celorlalți acționari (printre care și statul ce deținea o parte importantă a acțiunilor).

În a doua parte a anului 2006, conducătorii SC A SRL au decis vânzarea imobilelor ce au aparținut SC S SA prin intermediul unei societăți „scoică”, SC R SRL, controlată de aceleași persoane care controlează și SC A SRL.

Astfel, în a doua parte a anului 2006, SC R SRL a încasat suma totală de 3.860.000 echivalent euro de la o companie de stat, „CN” cu titlul „contravaloare imobile”. Imobilele au fost achiziționate de la SC A SRL la prețuri mult mai mici decât cele cu care ulterior au fost revândute CN și reprezintă cea mai mare parte din activele însușite în mod ilegal din patrimoniul SC S SA.

În fapt, SC A SRL a vândut un număr de 38 de imobile către SC R SRL și două persoane fizice, X și Y la valoarea totală de 1.340.000 echivalent euro. Aceste imobile au fost vândute ulterior CN la valoare totală de 3.860.000 echivalent euro.

Din analiza mișcărilor conturilor SC R SRL rezultă că această societate nu a derulat nici un fel de activitate financiară decât cea legată de afacerile imobiliare intermediare pentru SC A SRL.

După încasarea sumei totale de 3.860.000 echivalent euro de către SC R SRL banii au avut un traseu direcționat în mod clar către firme din grupul societății A și persoanele fizice care îl controlează. Astfel, 2.100.000 echivalent euro au fost transferați în conturile SC A1 SRL, 1.300.000 echivalent euro în conturile SC A SRL și 360.000 echivalent euro în contul unei persoane fizice implicate în tranzacții imobiliare P.

După încasarea sumei de mai sus, SC A1 SRL a utilizat banii astfel: 1.125.000 echivalent euro au fost transferați în contul persoanei fizice BV cu titlul „acțiuni”, și 620.000 echivalent euro au fost

transferați în contul SC G SA cu aceeași explicație. BV este fiul lui AV, un om de afaceri ce controlează SC G SA. Restul banilor au fost utilizați pentru rambursarea unui credit bancar și pentru o plată către SC A2 SA.

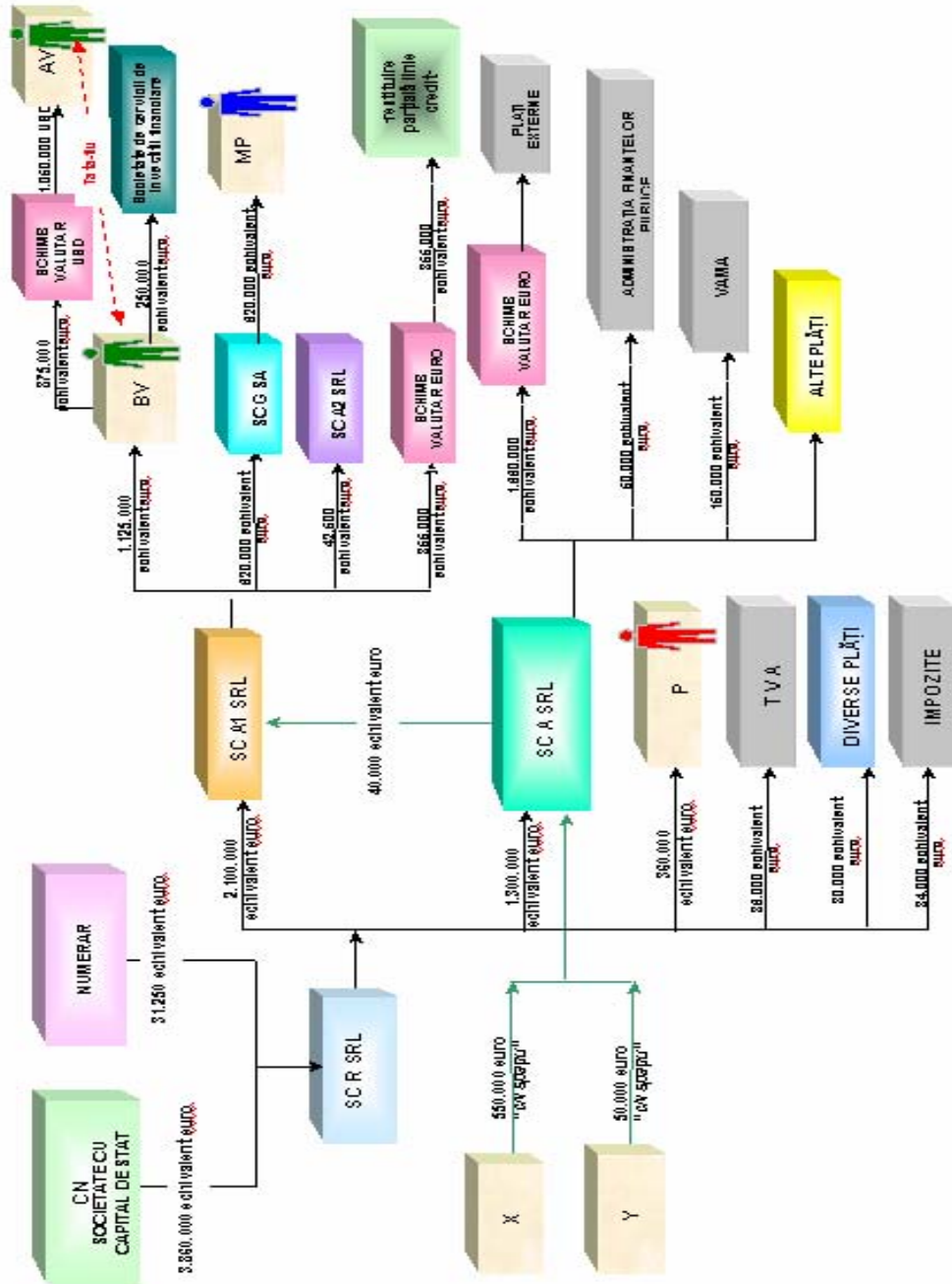
Transferurile succesive au continuat astfel: din suma de 1.125.000 echivalent euro încasată de BV de la SC A1 SA, 250.000 echivalent euro au fost transferați în contul unei Societăți de Servicii de Investiții Financiare, societate ce aparține tot familiei BV, iar 875.000 echivalent euro au fost schimbați în USD și transferați în contul lui AV.

Suma încasată de SC G SA a fost transferată integral în contul personal al lui MP, persoană ce controlează grupul de firme „A”.

În ceea ce privește sumele încasate de SC A SRL se poate concluziona că societatea a fost beneficiarul final al acestor sume, întrucât din analiza conturilor acesteia a rezultat că banii proveniți de la CN au fost integrați în activitatea curentă a firmei, fiind folosiți în principal pentru plăți externe, plăți către Administrația Finanțelor Publice și către Vamă. Totuși, este identificată o plată în valoare de 40.000 echivalent euro către SC A1 SRL, apropiată ca valoare cu suma de 29.000 echivalent euro plătită de SC A1 SRL către SC R SRL și care a fost folosită pentru achitarea în primă fază a imobilelor cumpărate de la SC A SRL. Cu alte cuvinte este posibil ca SC A SRL, prin intermediul SC A1 SRL să fi finanțat cumpărarea propriilor imobile de către SC R SRL.

Din informațiile primite de la Garda Financiară a rezultat că la un control efectuat la sediul SC R SRL, au fost identificate nereguli grave în evidențierea fiscal-contabilă a operațiunilor de vânzare-cumpărare a imobilelor descrise mai sus. A fost evaluat un prejudiciu adus bugetului de stat în valoare de 1.000.000 euro rezultat din neplata impozitelor aferente activității comerciale a SC R SRL.

FLUXUL FINANCIAR ÎNREGISTRAT ÎN CONTURILE SC R SRL, SC A SRL, SC G SA ȘI SC A1 SRL



3. Spălarea banilor proveniți din trafic de droguri

Prin intermediul unui Raport de Tranzacții Suspecte, o bancă comercială a transmis Oficiului informații referitoare la operațiunile suspecte derulate prin intermediul contului persoanei fizice A, cetățean al unei țări din Orientul Mijlociu, dar având reședința în România. Suspiciunile constau în faptul că acesta a încasat diverse sume de bani cu titlul „returnare împrumut” de la persoane fizice nerezidente, iar apoi a retras în numerar fondurile respective, prin mai multe operațiuni situate valoric sub limita de raportare.

Din analiza efectuată în cadrul Oficiului, au rezultat următoarele aspecte:

Persoana fizică A a fost beneficiarul unor transferuri efectuate dintr-un cont deschis la o bancă dintr-o țară din Asia de Est, după cum urmează: de la persoana fizică B (cetățean al țării respective) a primit echivalentul a cca. 55.000 EUR, iar de la persoana fizică C (cetățean român) a primit echivalentul a cca. 40.000 EUR. La efectuarea acestor operațiuni a fost folosită moneda națională a țării din care au fost efectuate transferurile.

În cadrul verificărilor referitoare la proveniența fondurilor, Oficiul a solicitat date și informații de la Unitatea de Informații Financiare (FIU) din respectiva țară din Asia de Est. Urmare acestui demers, FIU-ul partener a comunicat Oficiului faptul că B, care folosește mai multe pseudonime, este cunoscut pentru comiterea infracțiunilor de deținere ilegală și trafic de droguri, iar C a fost semnalată ca făcând parte din cercul relațional al acestuia.

Referitor la persoana fizică C, este important de precizat și faptul că aceasta este actuala soție a lui A, iar anterior fusese căsătorită cu un cetățean al țării din care sunt transferate fonduri.

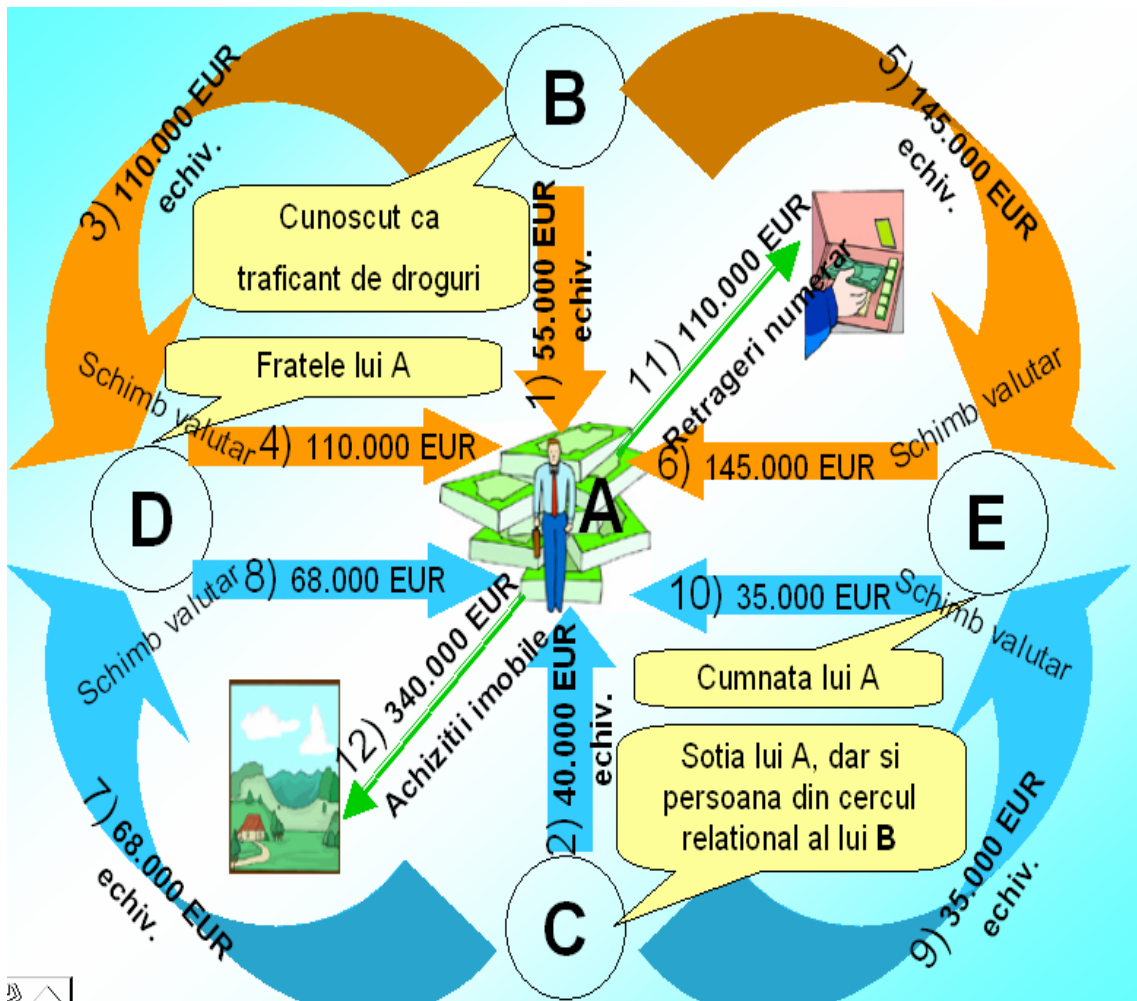
De asemenea, în urma analizei efectuate în cadrul Oficiului au rezultat următoarele aspecte:

a) în urma consultării „Situației transferurilor externe mai mari decât limita de raportare la Oficiu” au fost identificate transferuri efectuate de B după cum urmează: echivalentul a 110.000 EUR în favoarea lui D (fratele lui A) și echivalentul a 145.000 EUR în favoarea lui E (cumnata lui A), în conturile acestora deschise la bănci din România. Din analiza conturilor persoanelor fizice D și E (ambii cetățeni ai aceleiași țări din Orientul Mijlociu ca și A) a rezultat că aceștia au schimbat în EUR fondurile primite de la B în moneda națională a țării din Asia de Est și au transferat sumele de 110.000 EUR, respectiv 145.000 EUR în contul lui A, cu titlul „restituire împrumut”

b) în urma consultării „Situației transferurilor externe mai mari decât limita de raportare la Oficiu” au fost identificate transferuri efectuate de C (soția lui A), dintr-un cont deschis la o bancă din țara din Asia de Est, în favoarea acelorași rude ale soțului său, respectiv D (echivalentul a cca. 68.000 EUR) și E (echivalentul a cca. 35.000 EUR); ca și în situația precedentă, fondurile ajung, după ce în prealabil au fost schimbate în EUR, tot în contul lui A, deschis la banca din România.

Persoana fizică A a retras în numerar, prin mai multe operațiuni sub limita de raportare la Oficiu, o parte din fondurile încasate așa cum s-a arătat mai sus (total cca. 110.000 EUR), iar o altă parte din acestea a fost folosită pentru efectuarea unor transferuri bancare cu justificarea „achiziții imobile” (cca. 340.000 EUR).

În concluzie, se poate aprecia că au fost identificate indicii de spălare a unor fonduri ce ar putea proveni din săvârșirea infracțiunii de trafic de droguri, suma reciclată fiind de aproximativ 450.000 EUR.



4. Spălarea banilor proveniți din criminalitate transfrontalieră

Oficiul a primit un Raport de Tranzacții Suspecte în legătură cu o serie de operațiuni efectuate de doi cetățeni nerezidenți, X și Y. Astfel, în data de 10.10.2007, cetățeanul Y a ordonat plata sumei de 650.000 euro din contul personal deschis la banca raportoare, în contul societății AAA SRL persoană juridică română, cu titlul „împrumut”. Cetățeanul Y nu se află în relații de asociere sau în alte relații cu societatea creditată. Suma de 650.000 euro fusese transferată în contul cetățeanului Y în data de 09.10.2007 de către cetățeanul X, asociat la SC AAA SRL între cei doi, existând aparent, relații de rudenie (aveau același nume de familie).

Elementele de suspiciune menționate de bancă constau în încercarea asociatului X de a ascunde sursa banilor cu care a fost creditată firma AAA SRL prin interpunerea cetățeanului Y.

Din analiza efectuată a rezultat că tot în data de 10.10.2007 societatea AAA SRL a mai primit un împrumut, în valoare de 750.000 euro de la societatea nerezidentă WPW LTD.

În plus, din analiza conturilor cetățeanului X a rezultat că suma de 650.000 euro transferată în contul cetățeanului Y și apoi în contul societății AAA SRL provenea dintr-o încasare în data de 07.10.2007 de la aceeași societate nerezidentă WPW SRL.

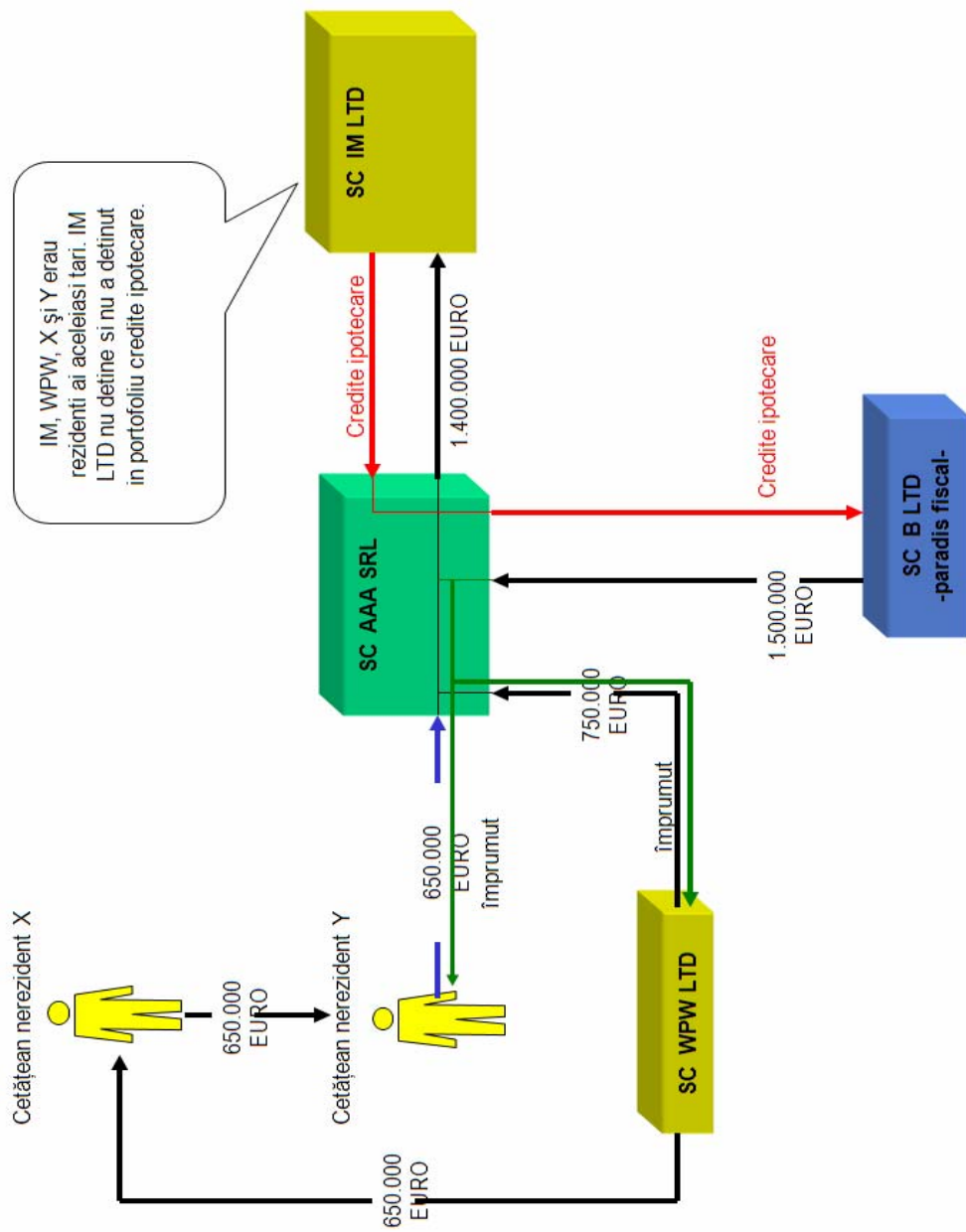
Analiza a mai relevat faptul că după încasarea celor două sume (650.000 euro de la cetățeanul Y și 750.000 euro de la SC WPW SRL), în data de 15.10.2007 suma totală rezultată (1.400.000 euro) a fost transferată cu justificarea „contract” în contul unei alte societăți nerezidente SC IM LTD.

Important de menționat este faptul că persoanele fizice X și Y, precum și persoanele juridice WPW LTD și IM LTD sunt cetățeni, respectiv rezidenți ai aceleiași țări. Totodată, din consultarea bazelor de date internaționale, a rezultat faptul că persoana fizică X a fost cercetată și trimisă în judecată în țara de origine pentru fals intelectual, corupție, evaziune fiscală și înșelăciune.

Din informațiile primite de Oficiu a rezultat că plata sumei de 1.400.000 euro a fost făcută pentru achiziționarea de credite ipotecare de la societatea IM LTD. Creditele ipotecare au fost vândute în cursul anului 2008 către societatea B SRL cu sediul într-un paradis fiscal pentru suma de 1.500.000 euro.

Din suma obținută în urma acestei vânzări, societatea AAA SRL a restituit împrumuturile luate de la cetățeanul Y și de la societatea WPW LTD. Aceste operațiuni au fost regăsite în evidența contabilă a societății.

SC AAA SRL nu are în obiectul de activitate achiziționarea și vânzarea de credite ipotecare. Obiectul contractului încheiat cu SC IM LTD, respectiv „credite ipotecare”, este cel puțin neobișnuit, întrucât societatea analizată nu funcționează ca IFN, neavând niciun fel de expertiză în domeniul tranzacțiilor cu astfel de instrumente financiare. La scurt timp după achiziționarea contractelor de credite ipotecare, SC AAA SRL le-a vândut unei societăți cu sediul într-un paradis fiscal, pentru o sumă destul de apropiată ca valoare de achiziție. Profitul brut rezultat din tranzacție a fost de 100.000 EURO, corespunzător unei marje de profit de 7%, valoare mult prea mică pentru a suporta riscul aferent investirii sumei de 1.400.000 euro obținută din fonduri împrumutate.



5. Spălarea banilor proveniți din evaziune fiscală, fals și uz de fals

Oficiul a fost sesizat de către o bancă comercială în legătură cu operațiunile suspecte derulate prin intermediul SC X SRL. Astfel, în perioada noiembrie-decembrie 2007, aceasta a transferat în contul unei persoane fizice M, suma totală de 300.000 EUR. Elementul de suspiciune menționat de bancă a constat în faptul că, pentru justificarea transferului, reprezentanții SC X SRL au prezentat un contract de vânzare cumpărare teren neautenticat.

Din analiza efectuată a rezultat că între persoana fizică M și SC X SRL a fost încheiat, în noiembrie 2007, un contract de vânzare-cumpărare teren, în valoare de 300.000 EUR, care însă nu a fost autenticat notarial. Plata acestei tranzacții a fost efectuată în decurs de o lună, noiembrie – decembrie 2007.

Exact în aceeași zi în care a fost încheiat contractul sus-menționat, SC X SRL a închiriat terenul achiziționat de la M către SC Y SRL, în acest sens fiind încheiat un contract de leasing operațional între cele două societăți. Prețul acestui contract a fost de 430.000 EUR.

De asemenea, analiza efectuată a relevat faptul că cetățeanul M este administratorul SC Y SRL și împuternicit să dispună pe conturile acesteia.

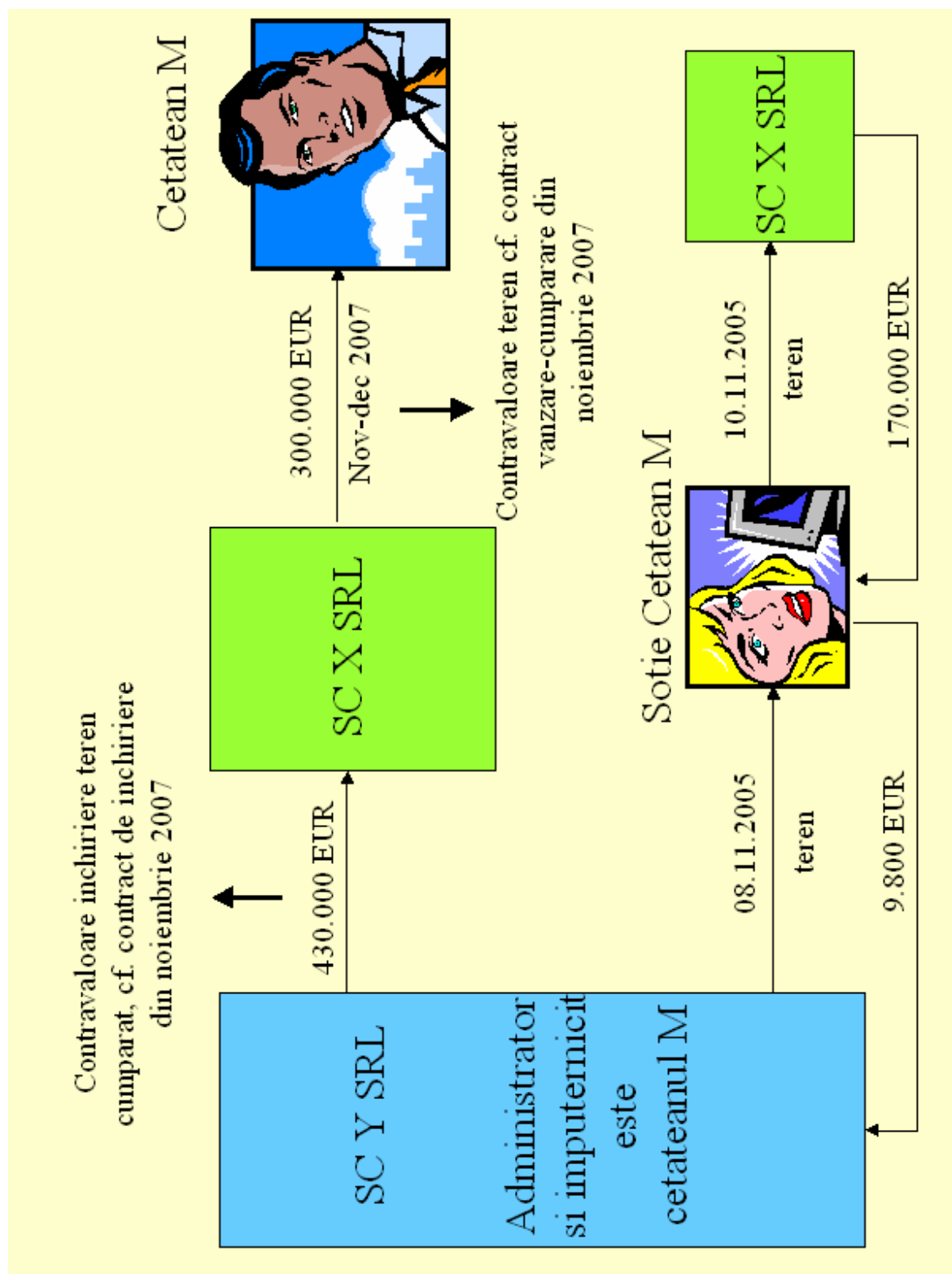
În legătură cu istoricul dreptului de proprietate asupra terenului supus tranzacțiilor descrise mai sus, au rezultat următoarele:

- terenul aparține SC X SRL, din 10.11.2005;
- SC X SRL l-a achiziționat de la soția lui M, pentru suma de 170.000 EUR;
- soția lui M îl cumpăraseră, cu 2 zile înainte, respectiv la data de 08.11.2005, de la SC Y SRL, pentru suma de doar 9.800 EURO (de 17 ori mai puțin decât prețul vânzării);
- contractul de vânzare-cumpărare, încheiat în noiembrie 2007, între SC X SRL și persoana fizică M, a fost înregistrat în evidențele contabile ale SC X SRL, însă nu a fost înregistrat în evidențele Oficiului de Cadastru.

În consecință, SC X SRL era proprietara terenului încă din anul 2005, contractul prezentat organelor bancare în vederea efectuării tranzacției în valoare de 300.000 EUR fiind fals. Totodată, prin înregistrarea în contabilitate a acestui contract fals, SC X SRL a urmărit denaturarea rezultatelor economice realizate și sustragerea de la plata obligațiilor către bugetul de stat.

Schema frauduloasă nu s-a oprit aici, întrucât în aceeași zi a fost încheiat contractul de leasing între SC X SRL și SC Y SRL, aceasta din urmă fiind controlată de cetățeanul M. Prin acest contract, SC X SRL a încasat de la SC Y SRL suma de 430.000 EUR.

Prin urmare, au fost identificate indicii de spălare de bani de către cetățeanul M prin intermediul SC X SRL și SC Y SRL, bani rezultați din săvârșirea infracțiunilor de fals, uz de fals și evaziune fiscală.



**Discursul³¹ Președintelui României, Traian Băsescu,
la Conferința națională „Un pas înainte în procesul de integrare a României în Uniunea
Europeană: Armonizarea deplină a legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și
finanțării terorismului la standardele europene”
(18 iulie 2008)**

„Bună ziua,

Încep prin a vă mulțumi pentru invitația pe care mi-ați adresat-o doamnă președinte de a participa la această dezbatere. Cu certitudine nu eu voi fi cel care să facă o analiză a eficienței legislației și a eficienței activității instituțiilor din acest punct de vedere.

Este clar că specialiștii sunt cei care pot analiza cel mai bine ce este de făcut în continuare. Nu pot însă să nu precizez faptul că la nivelul Consiliului Suprem de Apărare a Țării problematica legată de spălarea banilor și alimentarea terorismului au făcut subiect de dezbatere, chiar doamna președinte a fost invitată la una din ședințele Consiliului Suprem de Apărare a Țării pe această temă. Este clar că, nu numai pentru România, ci la nivel global, fie că discutăm de Uniunea Europeană, fie că discutăm de toate statele membre ale Organizației Națiunilor Unite sau discutăm despre statele din anumite regiuni, problema spălării banilor este una vitală din punct de vedere al securității naționale.

Statele nu își pot permite să stea pasive în fața surselor de finanțare care provin din activități criminale și care sunt destinate de cele mai multe ori susținerii finanțării terorismului. Aș vrea să felicit și Parlamentul și Guvernul și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru faptul că, în momentul de față, România are o legislație perfect aliniată legislației Uniunii Europene. Aș spune chiar că suntem una din primele țări din punct de vedere al adoptării legislației recomandate de Uniunea Europeană. Problema este să facem ca această legislație să fie implementată, iar instituțiile să funcționeze în spiritul și în litera legii.

Aș remarca faptul că niciun stat singur nu poate lupta împotriva spălării banilor. Este clar că activitatea a devenit una transfrontalieră, iar rețelele de crimă organizată sunt transfrontaliere. Din acest punct de vedere, cele peste 40 de acorduri pe care Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor le-a realizat cu instituții similare din alte țări sunt un pas înainte, dar el trebuie continuat. Necesitatea schimbului de informații este vitală și este unul din elementele de bază pentru a avea succes în lupta împotriva rețelilor de crimă organizată.

Într-adevăr, ultima modificare a legislației românești a relaxat aparent modul de raportare a sumelor depuse în bănci. Și aici vreau să fiu foarte clar, mai ales pentru presă: orice cetățean român care depune suma limită din lege devine automat obiect al transmiterii de informații de la bancă la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. Până când Oficiul nu constată că tranzacția a fost una corectă, suma se raportează. Din acest punct de vedere, aș menționa faptul că dacă în legislația inițială suma limită care trebuia raportată de bănci era de 10.000 de dolari, astăzi ea a fost ridicată prin noua legislație la 15.000 de euro și timpul de raportare de la 24 de ore la 10 zile. Având în vedere mijloacele tehnice de care dispun băncile și sistemul globalizat, este clar că 10 zile reprezintă un timp prea relaxat. Cred că autoritățile române trebuie să revină la raportarea în 24 de ore la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și este o sugestie pe care o fac și factorilor guvernamentali și responsabililor parlamentari. Cu certitudine însă, simpla raportare nu rezolvă lucrurile.

³¹ Discurs publicat pe website-ul www.presidency.ro

Chiar la nivel național avem nevoie de o structură instituțională în stare de cooperare. Aici trebuie să coopereze Ministerul Administrației și Internelor, prin structurile sale specializate, Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, DIICOT de la Parchetul General, Ministerul de Externe și multe alte instituții. Nicio instituție singură nu va reuși să atingă performanța de a pune sub control fenomenul de spălare a banilor și crima organizată, pentru că acești bani care adesea trebuie spălați de fapt provin din crimă organizată. Proveniența lor este de cele mai multe ori din zonele de trafic de persoane, în mod deosebit copii și femei sau categorii defavorizate, din traficul de droguri, din traficul de armament, din traficul de produse chimice interzise și multe altele. Este clar că o cooperare interinstituțională este singura soluție pentru a fi eficienți în lupta împotriva rețelelor de crimă organizată și în depistarea fenomenului de spălare a banilor de către indivizi sau firme.

Aș face precizarea că, din acest punct de vedere, România se dovedește un bun partener pentru partenerii externi. Este clar că în ultimii ani cooperarea cu EUROPOL, cu INTERPOL, cu instituții similare, omoloage, din alte țări au făcut ca România să devină tot mai eficientă în combaterea fenomenelor de crimă organizată având ca efect sume de bani care trebuie pe urmă spălate prin sistemul bancar sau prin alte modalități. Dar este clar că avem deficiențe în ceea ce privește judecarea rapidă a cazurilor depistate. Din păcate, în raport cu sesizările documentate ale Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor către parchete, sesizări care includ activități complexe ale Oficiului, ale structurilor specializate din cadrul Ministerului Administrației și Internelor, drumul până la decizia finală în instanțele de judecată pare a fi greoi.

Aici probabil că sunt două lucruri care trebuie avute în vedere: în primul rând, nevoia specializării procurorilor și judecătorilor - este clar că un judecător nespecializat va decide foarte greu într-un dosar care vizează un act de spălare de bani. Este absolut necesar ca atât Parchetul, cât și instanțele de judecată să aibă oameni specializați, judecători și procurori specializați, în înțelegerea fenomenului, pentru că acest lucru va scurta decizia și vom obține efectul social pozitiv al condamnărilor în cazurile reale, desigur, al condamnărilor în timp util. Degeaba se ajunge la o condamnare după 10 ani de la înaintarea dosarului către instanțe. În acești 10 ani răufăcătorul a continuat activitatea sa, nestingherit. Este clar că avem nevoie de modificări ale Codului Penal, ale Codului de Procedură Penală și de specializarea procurorilor și judecătorilor în probleme de luptă împotriva spălării banilor și, în mod real și pe fond, de luptă împotriva crimei organizate.

Avem un caz de terorism care a fost judecat și are hotărâre definitivă și irevocabilă la Înalta Curte de Casație și Justiție. Aș urmări să văd cum se pune în aplicare această hotărâre definitivă și irevocabilă, mai ales că ea impune măsuri de valorificare a unor bunuri care au fost obținute în mod ilicit. Aș sublinia faptul că banii proveniți din activități ilegale, bani care sunt spălați pe urmă, reprezintă o amenințare la adresa securității naționale. Din acest motiv, Consiliul Suprem de Apărare a Țării va continua să aibă analize nu numai pe cazuri de terorism, dar și pentru situații de alimentare cu bani a actelor teroriste și a rețelelor de terorism, nu numai cele care vizează România, ci la nivel global, la nivelul la care România se poate implica în această activitate în raport cu dimensiunea și capacitatea sa. Este clar că, în momentul de față, ce se întâmplă la noi afectează Statele Unite ale Americii sau Canada, este clar că ce se întâmplă dincolo de ocean afectează Europa și, implicit, România.

Mi-aș dori mult ca această discuție între specialiști să vină cu soluții și propuneri la îmbunătățirea capacității noastre de a face față fenomenului de spălare a banilor, pentru că în primul rând avem obligații față de cetățenii noștri să devenim tot mai eficienți în această luptă uneori inegală, iar pe de altă parte sunt convins că dezbaterile dumneavoastră vor duce la concluzii de ameliorare a cooperării interinstituționale în România, dar și în relațiile cu partenerii externi.

Nu în ultimul rând, îmi doresc să vă transmit cu toată deschiderea faptul că în mine, în Instituția Prezidențială, toate instituțiile statului român care sunt implicate în această bătălie vor găsi sprijin fără rezerve, sprijin nelimitat, în limita, desigur, a atribuțiilor prezidențiale. Vă mulțumesc mult, vă doresc mult succes și aș vrea să mai fac o remarcă legată de tehnologii.

Aici, statul este întotdeauna cu câțiva pași în urmă. Chiar modul în care instituțiile statului - fie că vorbim de instituții ale Ministerului Administrației și Internelor, de Parchet, de servicii de informații, de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - modul în care instituțiile statului își achiziționează tehnologiile este devansat uneori cu ani de zile în raport cu capacitatea grupurilor criminale de a-și achiziționa tehnologiile imediat ce acestea apar. Și poate, din acest punct de vedere, guvernul poate avea în vedere soluții ca aceste instituții și pe acest domeniu să poată fi tot timpul dotate la zi, pentru a putea face față grupărilor criminale. Altfel, lupta poate deveni ilegală, mai ales că rețelele criminale au și o fantezie pe care legislația noastră nu o are - se modifică mult mai greu, se adaptează mult mai greu la realități decât rețelele criminale la soluții pentru a eluda legea.

Vă mulțumesc mult și vreau să știți că apreciez foarte mult munca și efortul dumneavoastră, mai ales că, în ceea ce privește Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprecierile la nivel european sunt pozitive.

Vă mulțumesc mult.”

Departamentul de Comunicare Publică
18 Iulie 2008

BULETIN INFORMATIV³²

Nr. 292 din 18 iulie 2008

Ministrul internelor și reformei administrative, Cristian David, a participat astăzi, 18 iulie a.c., la Conferința națională „Un pas înainte în procesul de integrare a României în U.E.: Armonizarea deplină a legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului la standardele europene“.

În discursul său, ministrul Cristian David a subliniat faptul că România nu este o țară finanțatoare a terorismului, dar că trebuie ținută sub atenție premisa dezvoltării unor aspecte de spălare de bani rezultată din fraude informatice sau din cele de evaziune fiscală. Această constatare rezultă din problematica cu care se confruntă structurile de specialitate din MIRA, în ultimii ani domeniul informatic dezvoltându-se foarte rapid și crescând, implicit, numărul situațiilor de fraude informatice prin utilizarea cardurilor bancare sau a calculatoarelor.

De asemenea, plecând de la concluzia conform căreia banii negri generează și corupție, ministrul Cristian David a subliniat, în cadrul conferinței, că la nivelul Guvernului României există voință politică pentru adoptarea unei atitudini ferme împotriva fenomenului spălării banilor.

Astfel, în acest an a fost completată legea cadru din domeniu, printr-o Ordonanță de Urgență, demers prin care s-a transpus, în reglementările naționale, Directiva Europeană privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului.

„Lupta împotriva corupției nu este îndeajuns dacă nu este însoțită de identificarea și a surselor financiare” a declarat ministrul internelor și reformei administrative.

INFORMAȚII DE BACKGROUND:

În întreaga țară, Poliția Română are peste 100 de ofițeri specializați în investigarea faptelor de spălare de bani, iar la nivelul IGPR este organizat un Serviciu de Combatere a Spălării Banilor care, în viitoarea organizare a Poliției, va face parte din structura Direcției de Investigare a Fraudelor.

În acest an au fost efectuate acte de cercetare penală în peste 600 de dosare penale, pe baza delegării de competență, acestea fiind în coordonarea procurorilor.

În colaborarea cu Oficiul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor MIRA are încheiate mai multe protocoale de cooperare în baza cărora s-a acordat acces on-line Oficiului la principalele baze de date din administrarea structurilor ministerului.

³² Publicat pe website-ul www.mai.gov.ro

Listă abrevieri

A.M.L. – Anti - Money Laundering
A.N.A.F. - Agenția Națională de Administrare Fiscală
A.N.A.T. – Asociația Națională a Agențiilor de Turism din România
A.N.V. – Autoritatea Națională a Vămirilor
A.O.C.R. – Asociația Organizatorilor de Cazinouri din România
A.P.I.A – Asociația Producătorilor și Importatorilor de Automobile
A.R.A.I – Asociația Română a Agențiilor Imobiliare
A.S.L.R. – Asociația Societăților de Leasing din România
B.N.R. – Banca Națională a României
C.E. – Comisia Europeană
C.E.C.C.A.R. - Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România
C.N.V.M. - Comisia Națională a Valorilor Mobiliare
C.S.A. – Comisia de Supraveghere a Asigurărilor
C.S.A.T. – Consiliul Suprem de Apărare a Țării
C.S.B. – Combaterea Spălării Banilor
C.F.T. – Combaterea Finanțării Terorismului
D.A.P.I. – Direcția de Analiză și Prelucrare a Informațiilor
D.G.C.M.C.E.F. – Direcția Generală de Combatere a Marii Criminalități Economico-Financiare
D.G.C.C.O.A – Direcția Generală de Combatere a Criminalității Organizate și Antidrog
D.I.I.C.O.T - Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism
D.L.A.F. – Departamentul de Luptă Antifraudă
D.J.M.C. – Direcția Juridică, Metodologie și Control
D.N.A. – Direcția Națională Anticorupție
F.A.T.F. – Financial Action Task Force (Grupul de Acțiune Financiară Internațională)
F.I.U. – Financial Intelligence Unit (Unitatea de Informații Financiare)
F.M.I. – Fondul Monetar Internațional
F.T. – Finanțarea Terorismului
H.G. – Hotărâre de Guvern
I.G.P.F. – Inspectoratul General al Poliției de Frontieră
I.G.P.R. – Inspectoratul General al Poliției Române
I.N.M. – Institutul Național al Magistraturii
M.A.I. – Ministerul Administrației și Internelor
M.J. – Ministerul Justiției
M.F.P. – Ministerul Finanțelor Publice
M.O.U. – Memorandum de Înțelegere
O.N.P.C.S.B. – Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor
O.N.U. – Organizația Națiunilor Unite
O.U.G. – Ordonanță de Urgență a Guvernului
P.I.C.C.J. – Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție
P.N.D. – Planul Național de Dezvoltare
R.T.S. – Raport de Tranzacții Suspecte
S.B. – Spălarea Banilor
S.I.E. – Serviciul de Informații Externe
S.J.M. – Serviciul Juridic, Metodologie
S.R.I. – Serviciul Român de Informații
U.E. – Uniunea Europeană
