

GUVERNUL ROMÂNIEI



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

Extras din

RAPORTUL
PRIVIND ACTIVITATEA
DESFĂȘURATĂ ÎN ANUL 2006

BUCUREȘTI, FEBRUARIE 2007

Cuprins

- 1) **Capitolul I** – Cadrul legislativ privind activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în anul 2006;
- 2) **Capitolul II** - Managementul resurselor financiare, umane și audit public intern;
- 3) **Capitolul III** – Analiza informațiilor financiare și supravegherea și controlul entităților raportoare;
- 4) **Capitolul IV** – Măsuri prioritare realizate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în procesul de aderare a României la Uniunea Europeană;
- 5) **Capitolul V** – Cooperarea internă și internațională a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- 6) **Capitolul VI** - Strategia Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru anul 2007 ;
- 7) **ANEXE** – Date statistice;
- 8) **Listă Abrevieri**

CAPITOLUL I

Cadrul legislativ privind activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în anul 2006

În conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, Oficiul funcționează ca organ de specialitate cu personalitate juridică în subordinea Guvernului.

Oficiul are ca obiect de activitate prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, scop în care primește, analizează, prelucrează informațiile și sesizează 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 este condus de un președinte, care are calitatea de ordonator principal de credite, fiind numit din rândul membrilor Plenului Oficiului și reprezintă Oficiul în relațiile cu autoritățile legislative, judiciare și administrative, precum și cu persoanele fizice și juridice din țară și străinătate.

Plenul Oficiului este structura deliberativă și de decizie, fiind format din 7 membri, respectiv câte un reprezentant al Băncii Naționale a României, Ministerului Finanțelor Publice, Ministerului Justiției, Ministerului Administrației și Internelor, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Curții de Conturi a României, Asociației Române a Băncilor, numiți pe o perioadă de 5 ani, prin Hotărâre a Guvernului.

În vederea îndeplinirii atribuțiilor sale, Oficiul are constituit un aparat propriu, a cărui nouă organigramă este aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 531/2006 privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Organizarea și funcționarea Oficiului asigură îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de lege și de Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului.

A. REORGANIZAREA OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

În cursul anului 2006, reorganizarea Oficiului s-a realizat pe două paliere, astfel:

I. La nivelul conducerii - În luna *martie 2006* a fost numit, prin Hotărâre a Guvernului, din rândul membrilor Plenului, noul Președinte al Oficiului, respectiv reprezentantul Băncii Naționale a României.

De asemenea, în perioada *februarie – aprilie 2006* au avut loc schimbări în conducerea instituției, fiind revocați o parte dintre membrii Plenului Oficiului și numiți pe locurile rămase vacante alți reprezentanți ai instituțiilor în cauză, respectiv din partea Ministerului Justiției, Ministerului Administrației și Internelor,

Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Ministerului Finanțelor Publice din România.

Noua conducere a Oficiului a inițiat, în luna martie 2006, un *proces de reorganizare a instituției*, care a debutat prin aprobarea de către Guvernul României a Hotărârii nr. 288/2006 conform căreia au fost abrogate Deciziile Primului-Ministru nr. 150 și 151 din 2004, cu precizarea că atribuțiile Plenului Oficiului și cele ale direcțiilor rămâneau în vigoare, până la adoptarea unui nou Regulament de organizare și funcționare al Oficiului.

Trebuie subliniat faptul că, în data de 17 aprilie 2006 Președintele Oficiului a prezentat în ședința Consiliului Suprem de Apărare a Țării, *Raportul privind activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor desfășurată în anul 2005*, raport care a fost aprobat prin Hotărâre C.S.A.T.

II. La nivelul structurii executive:

În data de 19 aprilie 2006 a fost aprobată Hotărârea Guvernului nr.531 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, care a fost publicată în Monitorul Oficial nr.392/05.05.2006, cu această ocazie fiind aprobată și noua organigramă a instituției.

În cadrul Oficiului funcționează următoarele *direcții*:

- a) Direcția generală operativă, în componența căreia intră:
 - Direcția analiză și prelucrare a informațiilor;
 - Direcția tehnologia informației;
- b) Direcția cooperare interinstituțională și relații internaționale;
- c) Direcția economico-financiară și administrativă ;
- d) Direcția juridică, metodologie și control.

Prin reorganizarea instituției au fost comasate o parte dintre servicii și direcții rezultând o nouă structură organizatorică menită să asigure implementarea în practică a tuturor angajamentelor asumate de Oficiu în vederea integrării europene, ținând cont de specificul activității de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

Prin adoptarea noului Regulament de organizare și funcționare a Oficiului, **numărul maxim de posturi a crescut de la 84 la 120**, vizându-se, în special, *întărirea direcțiilor de specialitate cu atribuții în analiza și prelucrarea informațiilor, precum și a structurilor cu atribuții de supraveghere și control.*

Acest lucru venea în întâmpinarea recomandărilor incluse în Raportul de Monitorizare a României publicat de Comisia Europeană în luna mai 2006¹.

În vederea aplicării noului Regulament de organizare și funcționare la nivelul instituției, în luna mai 2006, Plenul Oficiului a emis *Decizia nr. 306/16.05.2006*

¹ Raport de Țară – mai 2006, Capitolul 4 – Libera circulație a capitalurilor: „În prezent, pentru FIU sunt necesare resurse adiționale și expertiză, în special analiști financiari”.

privind aprobarea structurii organizatorice pe servicii și compartimente, conform noilor atribuții conferite de Hotărârea Guvernului nr.531/2006.

B. MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA LEGII NR. 656/2002 ȘI ELABORAREA LEGISLAȚIEI SECUNDARE.

Procesul de modificare și completare² a Legii nr. 656/2002 privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, început încă din anul 2005, la inițiativa Oficiului și a Ministerului Justiției (MJ), **a fost finalizat în anul 2006.**

Cea mai importantă modificare a fost adusă de **Legea nr.36/1 martie 2006**, prin care s-au stabilit noi atribuții Oficiului, oglindite ulterior în reorganizarea instituției, respectiv atribuția de supraveghere și control dobândită de Oficiu pentru entitățile raportoare non-financiare care nu aveau o autoritate de supraveghere prudențială. Raportul Misiunii de Evaluare din martie 2006 privind spălarea banilor, referindu-se la acest subiect, menționa că: „*Legislația principală este complet aliniată acquis-ului internațional și celui al U.E.*”

Principalele modificări aduse legii speciale au fost:

✓ Stabilirea **regimului de confidențialitate** a informațiilor în legătură cu sesizările primite conform art. 3 și 4 din lege care sunt prelucrate și utilizate în cadrul Oficiului;

✓ Stabilirea unor noi modalități de aplicare a prevederilor legii de către autorități sau structuri speciale;

✓ **Statuarea unor atribuții noi ale Oficiului pe linia supravegherii prudențiale, verificării și controlului** persoanelor care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități, așa cum este prevăzut la art.17 alin (1) lit.b);

✓ Stabilirea obligației pentru Oficiu, autorități sau structuri, de a constata contravențiile și de a aplica sancțiunile, după caz, așa cum este prevăzut la art.17 și art.22;

✓ Introducerea unor sancțiuni contravenționale complementare, respectiv:

“... a) confiscarea bunurilor destinate, folosite sau rezultate din contravenție;

b) suspendarea avizului, acordului sau a autorizației de exercitare a unei activități ori, după caz, suspendarea activității agentului economic, pe o durată de la o lună la 6 luni;

c) retragerea licenței sau a avizului pentru anumite operațiuni ori pentru activități de comerț exterior, pe o durată de la o lună la 6 luni sau definitiv;

d) blocarea contului bancar pe o durată de la 10 zile la o lună;

e) anularea avizului, acordului sau a autorizației de exercitare a unei activități;

f) închiderea unității.”

✓ Configurarea sistemului procedural de confiscare specială și a metodelor de investigație ce se pot folosi de către unitățile de Parchet, prin tehnici relative la

² Scopul acestei modificări a fost îndeplinirea recomandărilor incluse în Rapoartele Comisiei Europene elaborate în urma misiunilor de evaluare derulate în anii 2005 și 2006.

interceptarea sistemelor de comunicații, supravegherea conturilor bancare, comunicarea actelor legale și a documentelor bancare, financiare și contabile și utilizarea agenților sub acoperire.

LEGEA nr. 405 din 09 noiembrie 2006 privind modificarea 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, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 947 din 23 noiembrie 2006, care vizează:

- modificarea alineatului (3) al articolului 20 din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, în sensul diminuării sporului acordat în cadrul Oficiului pentru gestionarea datelor și informațiilor clasificate de la 25% la 15%",

- modificarea Anexei la lege privind salarizarea membrilor plenului și personalului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în vederea alinierii la legislația în vigoare, urmare aprobării O.U.G.nr.27/2006 privind salarizarea și alte drepturi ale judecătorilor, procurorilor și altor categorii de personal din sistemul justiției, act normativ ce a abrogat Ordonanța de urgență a Guvernului nr.177/2002 la care se făcea trimitere în varianta inițială a acestei anexe.

Hotărârea Guvernului nr.531/2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 392 din 8 mai 2006.

În temeiul acestui act normativ a fost aprobată o nouă structură organizatorică a instituției vizând **desființarea unor direcții**, respectiv: Direcția juridică, integrare euroatlantică, cooperare interinstituțională și internațională și managementul informațiilor clasificate, Direcția de implementare a legislației specifice, Direcția evaluare preliminară și managementul bazelor de date, **înființarea unor noi direcții**, respectiv: *Direcția Generală Operativă; Direcția analiză și prelucrare a informațiilor; Direcția tehnologia informației, registratură, arhivă; Direcția juridică, metodologie și control; Direcția cooperare interinstituțională și relații internaționale și comasarea unora*, respectiv: *Direcția analiză și prelucrare a informațiilor și Direcția tehnologia informației, registratură, arhivă în cadrul Direcției Generale Operative.*

Considerentele care au stat la baza necesității promovării unui nou Regulament de organizare și funcționare a instituției, precum și a abrogării Hotărârii Guvernului nr.479/2002 privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, consființite, de altfel, prin Nota de fundamentare care a însoțit proiectul de Hotărâre de Guvern au urmărit **eficientizarea activității Oficiului în concordanță cu cerințele privind integrarea României în structurile europene**³.

3 - "Strategia națională anticorupție pe perioada 2005 – 2007" aprobată prin Hotărârea Guvernului nr.231/2005;

- **Concluziile raportului FMI formulate având în vedere recomandările misiunii peer-review din decembrie 2005,**

În scopul întăririi supravegherii, verificării și controlului asupra implementării obligațiilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism de către entitățile raportoare, în special de către cele din sectorul non-financiar, prin **H.G. nr.531/2006**, în cadrul Oficiului a fost înființată **Direcția Juridică, Metodologie și Control**. Printre atribuțiile noi ale acestei direcții s-a numărat și elaborarea legislației secundare pentru entitățile raportoare ce nu au autoritate de supraveghere proprie, precum și verificarea conformității acestor entități față de prevederile legii speciale.

Urmare reorganizării Oficiului și în conformitate cu atribuțiile suplimentare de supraveghere și control a entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, în cadrul Direcției Juridice, Metodologie și Control funcționează **Serviciul Supraveghere și Control** care are prevăzut, conform schemei organizatorice, un număr de 12 posturi⁴.

Potrivit prevederilor art. 8 alin. 3 din Hotărârea Guvernului nr. 531/2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, "*Plenul decide cu privire la problemele generale privind activitatea Oficiului, în principal asupra:*

- a) metodologiilor privind îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de lege;*
- b) suspendării efectuării tranzacțiilor pe o perioadă de 3 zile lucrătoare și asupra cererii de prelungire a suspendării, adresată Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție;*
- c) sesizării Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție în cazurile în care există date și indicii temeinice referitoare la spălarea banilor sau la finanțarea actelor de terorism;*
- d) sesizării organelor competente, atunci când se constată existența unor indicii temeinice de săvârșire numai a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, precum și a Serviciului Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțare a actelor de terorism;*

- **Raportul de monitorizare al Comisiei Europene din Mai 2006:**

- Alinierea la atribuțiile suplimentare conferite Oficiului prin intrarea în vigoare a Legii nr.36/2006 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.135/2005 privind modificarea 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, respectiv atribuții de supraveghere, verificare și control a entităților raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a altor autorități, cât și competențe noi pe linia aplicării unor sancțiuni, în acest context fiind impetuos necesară restructurarea instituției astfel încât activitatea acesteia să corespundă noilor cerințe.
- Necesitatea alocării în structura organizatorică a Oficiului a cel puțin unei funcții administrative de nivel înalt, respectiv aceea de director general, care să contribuie la degrevarea Președintelui Oficiului de gradul de ocupare foarte mare de lucru a acestuia în privința gestionării atât a problemelor specifice deciziei cât și deliberării în Plenul Oficiului cât și de gestionare a activităților curente pentru buna desfășurare a instituției;
- Suplimentarea numărului total de posturi de personal de la 84 la 120 de posturi care să corespundă noilor cerințe conform volumului activității instituției.

⁴ La sfârșitul anului 2006 erau ocupate 10 posturi.

e) listelor cuprinzând persoanele suspecte de săvârșirea actelor de terorism sau de finanțare a terorismului;

f) proiectelor de reglementări în vederea propunerii spre aprobare instituțiilor abilitate;

g) elaborării unor studii și analize în vederea armonizării legislației în domeniu cu reglementările și practica internațională în materie;

h) elaborării, adoptării și actualizării strategiilor și programelor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism;

i) stabilirii și actualizării formelor de colaborare cu autoritățile interne, pentru îndeplinirea obiectului de activitate al Oficiului;

j) oportunității participării Oficiului la activitățile organismelor internaționale de specialitate și stabilirii liniilor generale de cooperare cu acestea și cu instituțiile străine similare;

k) raportului de activitate;

l) proiectului bugetului propriu de venituri și cheltuieli;

m) măsurilor privind angajarea răspunderii materiale și disciplinare a personalului angajat.”

În vederea desfășurării în bune condiții a activității Plenului Oficiului, sub aspect administrativ-organizatoric, în anul 2006, prin ordin al Președintelui Oficiului a fost numit un nou secretar de plen – din cadrul Serviciului Juridic și Metodologie, ale cărui principale atribuții sunt:

- primirea, înregistrarea și aducerea la cunoștința membrilor de plen a lucrărilor care urmează să fie analizate în ședințele de plen;
- participarea la ședințele de plen și, ulterior, redactarea deciziilor pronunțate de Plenul Oficiului;
- comunicarea deciziilor pronunțate de Plenul Oficiului către direcțiile nominalizate să aducă la îndeplinire prevederile acestora;
- întocmirea situației statistice lunare și anuale a deciziilor pronunțate în ședințele de Plen⁵.

Decizia Plenului Oficiului nr.496/11 iulie 2006

Pornind de la concluziile cuprinse în **Raportul privind Corupția și Spălarea Banilor, elaborat în urma celei de a treia Misiuni de Evaluare Peer Review România, martie 2006**, și anume: *”Implementarea practică a legislației de combatere a spălării banilor în sectorul non-financiar este problematică, cu atât mai mult cu cât legislația secundară are lacune care privesc sectoarele non-financiare care nu au autorități de supraveghere”* și ținând cont de

⁵ Statistica Deciziilor pronunțate în ședințele de Plen organizate în anul 2006 se regăsește în Anexa nr.1 la prezentul Raport.

recomandările cuprinse în **Raportul FMI**, conform cărora se propunea o schimbare a accentuării și direcției eforturilor României privind combaterea spălării banilor și se reitera recomandarea făcută în sensul întăririi reglementărilor privind entitățile non-financiare din cadrul celor mai sensibile domenii, pentru a se asigura înțelegerea de către acestea a importanței **Rapoartelor de tranzacții suspecte și a conformității cu legislația privind combaterea spălării banilor**, precum și în vederea implementării atât a noilor prevederi incluse în Legea nr. 36/2006, cât și a recomandărilor⁶ cuprinse în Raportul de Țară al Comisiei Europene publicat în luna mai 2006, **Oficiul a inițiat, începând cu luna iunie, procesul de elaborare a legislației secundare**. În acest sens au fost organizate întâlniri atât cu autoritățile de supraveghere prudencială (Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României), cât și cu asociațiile profesionale din cadrul sectoarelor non-financiare considerate vulnerabile.

În urma acestor consultări, Oficiul a elaborat „**Normele 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 prudenciale a unor autorități**”, publicate în Monitorul Oficial nr.623/19.07.2006.

Aceste Norme au constituit **legislația secundară în domeniu**, necesară pentru elaborarea unor proceduri interne sectoriale, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor de către asociațiile profesionale ale categoriilor de entități raportoare non-financiare⁷.

În luna decembrie 2006, Serviciul Supraveghere și Control a inițiat elaborarea unor **Proceduri de lucru**⁸ pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, verificare și control a entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr.

⁶ Recomandare din Raportul de Țară – mai 2006, **Capitolul 24 – Justiție și Afaceri Interne**: „*Încă lipsesc unele prevederi ale legislației secundare necesare implementării eficiente a legii de combatere a spălării banilor.*”, **Capitolul 4. Libera Circulație a Capitalurilor** se preciza că: „*Trebuie adoptată legislația care să modifice legea privind combaterea spălării banilor, pentru anumite entități, ca de exemplu entitățile raportoare care nu au un organism de reglementare. Recomandările revizuite ale FATF privind spălarea banilor nu au fost încă aliniate*” iar în concluzie se specifică „*...Rezultatele sunt încă limitate, în domeniul implementării și aplicării legii, în special în ceea ce privește conștientizarea, raportarea tranzacțiilor suspecte și supravegherea activităților. În acest domeniu sunt necesare eforturi crescute și acțiuni rapide, în vederea eliminării acestor deficiențe în timp util, înaintea aderării*”;

⁷ În luna octombrie 2006, au avut loc două întâlniri între reprezentanții Oficiului și cei ai Asociației Organizatorilor de Cazinouri din România, în cursul cărora specialiștii instituției noastre au acordat sprijin în procesul de elaborare a procedurilor și politicilor interne pentru aceste entități raportoare, în conformitate cu Decizia Plenului nr. 496/2006 pentru aprobarea Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudenciale a unor autorități. În luna decembrie 2006 cazinourile au fost primele entități raportoare non-financiare care au elaborat propriile proceduri și politici interne pentru cunoașterea clientelei și control intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

⁸ Strategia de supraveghere și control va avea două componente majore, și anume: monitorizarea on-site și off-site a entităților raportoare.

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. Aceste proceduri stabilesc abordarea pe bază de expunere la riscul de spălare de bani a entităților raportoare, conducând, prin acțiunea de control, la depistarea vulnerabilității entităților raportoare privind spălarea banilor.

În scopul desfășurării în bune condiții a activității instituției, la data de 22 iunie 2006, Plenul Oficiului a aprobat noua „*Metodologie Internă de Analiză și Prelucrare a Informațiilor*”, în scopul creării unui nou sistem de selecție și analiză a informațiilor financiare transmise de către entitățile cu obligații de raportare.

Pe linia [implementării cadrului legislativ de combatere a finanțării actelor de terorism](#) amintim următoarele măsuri:

Începând cu luna septembrie 2006, Oficiul a participat, prin reprezentanții săi, atât la reuniunile grupului de lucru instituit prin Legea nr.206/2005 privind punerea în aplicare a unor sancțiuni internaționale, cât și la grupul de lucru al UE în domeniu. Participarea la aceste grupuri de lucru a permis deschiderea unor noi oportunități de cooperare în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului.

În data de 10.05.2006, Guvernul României a aprobat proiectul de lege privind ratificarea Convenției Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului, adoptată la Varșovia la data de 16 mai 2005. Proiectul de lege a fost aprobat de Parlamentul României, devenind Legea nr.420 din 22.11.2006, lege promulgată prin Decretul nr.1293/2006 publicat în Monitorul Oficial nr.968/04.12.2006, prin care Oficiul a fost desemnat ca una dintre principalele autorități de implementare a Convenției, fapt care va spori rolul Oficiului de factor activ în cadrul Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Finanțării Actelor de Terorism.

Alte măsuri întreprinse privind combaterea finanțării actelor de terorism:

- ✓ Numirea, în anul 2006, a unui nou reprezentant al Oficiului⁹ în vederea participării la activitățile desfășurate la nivelul Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism;
- ✓ Desemnarea unui reprezentant al Oficiului¹⁰ la activitățile desfășurate la nivelul grupului de experți ai Centrului de Coordonare Operativă Antiteroristă;
- ✓ Prezentarea în cadrul programelor de instruire a entităților raportoare a legislației specifice în domeniu și a recomandărilor FATF, precum și a tipologiilor și metodelor de identificare a operațiunilor suspecte de finanțare a actelor de terorism;
- ✓ Efectuarea în regim de urgență a verificărilor la nivelul bazelor de date ale Oficiului, ca urmare a solicitărilor primite de la FIU-uri partenere, în situația în care solicitările au la bază suspiciuni de finanțare a actelor de terorism;
- ✓ Actualizarea lunară a bazei de date a Oficiului cu persoane suspecte de finanțare a actelor de terorism;

⁹ Reprezentantul P.I.C.C.J. în Plenul Oficiului.

¹⁰ Consilierul Președintelui Oficiului pe probleme de combatere a corupției, a finanțării actelor de terorism și cooperare interinstituțională.

- ✓ Actualizarea permanentă a bazei de date cu persoane implicate în obținerea de fonduri prin utilizarea unor „scrisori nigeriene”;
- ✓ Încheierea unui protocol de colaborare între Oficiu și Agenția Națională de Control al Exporturilor, asigurând astfel implementarea cerințelor de eficientizare a colaborării bilaterale dintre instituțiile componente ale Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Terorismului, sistem definit de Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;
- ✓ Analizarea unui număr de 9 cereri de informații, referitoare la finanțarea actelor de terorism;
- ✓ Transmiterea către Serviciul Român de Informații a unui număr de 2 sesizări conținând suspiciuni de finanțare a actelor de terorism.

*

* *

Sub aspect legislativ, Oficiul a contribuit la atingerea, încă din anii precedenți, a unuia dintre obiectivele sale primordiale și anume *armonizarea legislației românești de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism la standardele europene* impuse prin **Directiva Uniunii Europene 91/308/CEE** privind prevenirea utilizării sistemului financiar – bancar în scopul spălării banilor, modificată prin **Directiva 97/2001/CEE** a Parlamentului și Consiliului Uniunii Europene.

Având în vedere faptul că modificările necesare pentru transpunerea în totalitate în legislația primară a **Directivei a 3-a (2005/06/EC)** nu au caracter urgent, acestea vor fi preluate într-un proiect de lege pentru modificarea și completarea Legii nr.656/2002, care va fi promovat în anul 2007. De altfel, termenul stabilit prin Directiva a 3-a pentru transpunerea acesteia în legislația internă a Statelor Membre este 15 decembrie 2007.

CAPITOLUL II

Managementul resurselor financiare, umane și audit public intern

A. Exercițiul Bugetar al Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor pentru anul 2006

În conformitate cu prevederile *art.19 alin.4* din Legea nr.656/2002, *cu modificările și completările ulterioare*, „Oficiul este condus de un președinte, numit de Guvern din rândul membrilor plenului Oficiului, care are și calitatea de ordonator principal de credite, ajutat de trei consilieri” (s.n.).

Prin Legea bugetului de stat pe anul 2006, nr.379/2005, Oficiului i-a fost alocată suma totală de 8.200 mii lei structurată astfel:

BUGET DE STAT	8.200 mii lei, din care :
- Cheltuieli de personal	5.183 mii lei
- Cheltuieli materiale și servicii	1.517 mii lei
- Cheltuieli de capital	1.500 mii lei

În cursul anului 2006, având în vedere economiile realizate, instituția noastră a propus disponibilizarea sumei de 1.676 mii lei și trecerea acesteia la Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului.

Situația privind gradul de utilizare la finele anului 2006 a fondurilor alocate de la bugetul de stat

-mii lei-			
Explicații	Program 2006	Execuție 31.12.2006	Grad de utilizare (%)
TOTAL CHELTUIELI	6.524	6.523	99,98*
Cheltuieli de personal	4.880	4.880	100
Bunuri și servicii	992	991	100
Active nefinanciare	652	652	99,9

Nota: **Din analiza Situației privind gradul de utilizare a resurselor bugetare alocate instituției rezultă faptul că execuția bugetară pe anul 2006 a fost în proporție de 99,98%, ceea ce demonstrează realizarea în totalitate a angajamentelor și obiectivelor asumate de către Oficiu în anul 2006.**

B. RESURSELE UMANE

Oficiul a realizat în anul 2006 progrese semnificative sub aspectul consolidării capacității operaționale a instituției, inclusiv prin angajarea de personal suplimentar, măsură prevăzută în cadrul *Capitolului 4 – Libera circulație a capitalurilor* și în

cadrul *Capitolului 24 – Justiție și Afaceri Interne*, conform recomandărilor Comisiei Europene din Raportul de Țară dat publicității în luna mai 2006.

În luna ianuarie 2006, Oficiul dispunea de un număr de 84 de posturi, conform HG nr. 479/16 mai 2002 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, modificat prin HG nr. 1078/2004. La începutul anului 2006, dintre cele 84 de posturi erau ocupate 70.

Prin adoptarea Hotărârii Guvernului nr. 531/2006 privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, numărul maxim de posturi aprobat este de 120.

Pornind de la recomandările incluse în Raportul de Țară dat publicității în luna mai 2006, **Capitolul 24 – Justiție și Afaceri Interne** “...Pentru o mai bună coordonare între entități și în vederea menținerii cooperării sunt necesare resurse și expertiza suplimentare, în special analiști financiari în cadrul instituțiilor relevante...” iar conform Concluziilor “... Trebuie depuse eforturi sporite pentru continuarea instruirii personalului din cadrul autorităților de aplicare a legii”, “...Toate aceste sectoare impun necesitatea unei acțiuni rapide în vederea soluționării în timp util, înainte de aderare, a deficiențelor rămase”, în perioada 10-13 iulie 2006, Oficiul a organizat concurs pentru ocuparea a 7 posturi¹¹ (3 posturi studii superioare și 4 posturi studii medii), vizându-se în special întărirea direcțiilor de specialitate cu atribuții în analiza și prelucrarea informațiilor, precum și cu atribuții în supraveghere și control. În urma concursului au fost ocupate 6 posturi: 3 analiști financiari; 1 asistent analist, 2 conducători auto.

În luna iunie Oficiul a solicitat Ministerului Finanțelor Publice rectificarea bugetului aprobat pentru anul 2006 și modificarea corespunzătoare a anexelor la bugetul aprobat instituției noastre, problemă soluționată prin aprobarea *Ordonanței de urgență a Guvernului nr.52/2006 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2006, publicată în Monitorul Oficial nr.568/30.06.2006*. Conform prevederilor acestui act normativ a fost modificată anexa nr.3/40/08 cu privire la numărul maxim de posturi și fondul aferent salariilor de bază pe anul 2006, la bugetul aprobat Oficiului pe anul 2006, astfel încât **prin rectificare s-a asigurat numărul maxim de posturi finanțate, respectiv 120.**

Urmare rectificării bugetului aprobat Oficiului pentru anul 2006, în perioada septembrie – decembrie 2006, Oficiul a demarat **a doua etapa de selecție și încadrare prin concurs de personal de specialitate, pentru ocuparea celor 120 de posturi** stabilite prin Hotărârea Guvernului nr. 531/2006 privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a O.N.P.C.S.B., astfel:

- În perioada **09 - 17 noiembrie 2006**, Oficiul a organizat un concurs pentru ocuparea unui număr de **23 de posturi**, dintre care: 3 posturi de conducere, 10 posturi de analist financiar în cadrul Direcției de Analiză și Prelucrarea Informațiilor, 3 analiști financiari în cadrul Direcției Juridice, Control și

¹¹ La data concursului s-a urmărit ocuparea celor 84 de posturi finanțate inițial prin bugetul aprobat pentru 2006.

Metodologie; 1 analist financiar în cadrul Direcției Cooperare Interinstituțională și Relații Internaționale; 1 analist financiar în cadrul Direcției Tehnologia Informației; 5 posturi de asistenți analiști. În urma concursului, *au fost ocupate 12 posturi: 1 post de director la Direcția Analiză și Prelucrarea Informațiilor (D.A.P.I.), 7 posturi de analiști financiari în cadrul aceleiași direcții, 1 post de analist financiar în cadrul Direcției Juridice, Metodologie și Control (D.J.M.C.), 1 post de analist financiar în cadrul Direcției Cooperare Interinstituțională și Relații Internaționale (D.C.I.R.I.), 1 post de asistent analist în cadrul D.J.M.C. și 1 post de asistent analist în cadrul Direcției Economico-Financiare și Administrative (D.E.F.A.).*

- În perioada **13 – 22 decembrie 2006**, a avut loc ultima selecție de personal pentru ocuparea unui număr de 19 posturi în cadrul Oficiului, respectiv 4 posturi de conducere, 10 posturi de analiști financiari și 5 posturi de asistenți analiști. În urma concursului, *au fost ocupate 12 posturi: 1 post șef serviciu la Direcția Analiza și Prelucrarea Informațiilor (D.A.P.I.), 4 posturi de analiști financiari în cadrul aceleiași direcții, 4 posturi de analiști financiari în cadrul Direcției Juridice, Metodologie și Control (D.J.M.C.), 1 post de asistent analist în cadrul Direcției Cooperare Interinstituțională și Relații Internaționale, 1 post de asistent analist în cadrul D.J.M.C. și 1 post de asistent analist în cadrul Direcției Tehnologia Informației (D.T.I).*

Așadar, în scopul ocupării posturilor vacante, au fost organizate 3 concursuri prin intermediul cărora au avut posibilitatea să candideze persoane a căror calificare și experiență au corespuns criteriilor și exigențelor solicitate de Oficiu.

La sfârșitul anului 2006, din totalul de 120 de posturi stabilite prin Hotărârea Guvernului nr. 531/2006 privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului erau ocupate un număr de 95.

Din punct de vedere al nevoilor de instruire a angajaților Oficiului, s-au identificat oportunități de formare și perfecționare și s-a participat la un număr de 43 de conferințe/seminarii/cursuri de pregătire profesională.

C. AUDIT PUBLIC INTERN

În conformitate cu Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat prin H.G. nr.531/2006, Compartimentul de audit public intern a trecut în subordinea Președintelui Oficiului.

În cadrul Compartimentului de audit public intern, în perioada ianuarie-noiembrie 2006 activitatea a fost desfășurată de un auditor intern. Începând cu luna decembrie 2006 a fost ocupat și al doilea post de auditor, prevăzut în urma reorganizării structurii personalului Oficiului. Activitatea de audit a avut drept obiectiv principal îmbunătățirea unor aspecte legate de metodologia internă de analiză și prelucrare a informațiilor care reglementează activitatea specifică a instituției.

Recomandările formulate de către auditori au fost însușite de conducerea Oficiului și implementate sau în curs de implementare. La nivelul Oficiului, rolul auditului intern este acceptat ca fiind necesar eficientizării activităților desfășurate

în instituție. Pe lângă misiunile prevăzute în planul anual, au fost efectuate misiuni la cererea ordonatorului de credite.

În luna februarie 2007, Ministerul Finanțelor Publice a transmis Oficiului **Raportul privind evaluarea progreselor înregistrate în asigurarea condițiilor pentru integrarea controlului financiar preventiv în sfera răspunderii manageriale la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, aprobat de Ministrul Finanțelor Publice**, în vederea implementării recomandărilor formulate. Astfel, având în vedere că:

- *activitatea de control financiar preventiv are asigurat cadrul metodologic, organizatoric și este efectivă;*
- *sunt asigurate condiții pentru ca funcția de audit intern să devină efectiv operațională;*
- *există stabilitate în managementul și activitatea financiar-contabilă,*

auditorul intern din cadrul Unității Centrale de Armonizare pentru Auditul Public Intern, care a efectuat analiza activității de audit intern și a activității de control financiar preventiv a Oficiului, a considerat că poate avea loc **transferul controlului financiar delegat către structura de control financiar preventiv propriu a instituției.**

*
* *

Încadrarea resurselor financiare alocate instituției pe anul 2006 în proporție de 99,98%, în conformitate cu capitolele prevăzute în bugetul aprobat Oficiului pe anul 2006, precum și angajarea de personal de specialitate conform Anexei nr.3/40/08 cu privire la numărul maxim de posturi și fondul aferent salariilor de bază pe anul 2006, demonstrează realizarea în totalitate a angajamentelor și obiectivelor asumate de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în anul 2006.

CAPITOLUL III

Analiza informațiilor financiare și supravegherea și controlul entităților raportoare

A. ASPECTE GENERALE PRIVIND ANALIZA FINANCIARĂ

În cadrul Oficiului, analiza economico-financiară a cazurilor suspecte de spălarea banilor și/sau finanțarea actelor de terorism este realizată de către **Direcția de Analiză și Prelucrarea Informațiilor**¹². Activitatea Direcției constă, în principal, în primirea, analizarea și prelucrarea informațiilor conținute în Rapoartele de Tranzacții Suspecte (R.T.S) și în alte sesizări, precum și în sesizarea organelor abilitate de lege cu privire la rezultatele analizelor efectuate, în conformitate cu prevederile Legii 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Atribuțiile direcției au fost stabilite prin Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului adoptat prin HG 531/19.04.2006. Măsura reorganizării Oficiului a avut consecințe pozitive asupra eficienței activității Direcției de Analiză și Prelucrarea Informațiilor în sensul **creșterii calității analizelor efectuate și a timpului de finalizare a acestora**, aspect deseori semnalat cu ocazia întâlnirilor la nivel interinstituțional, în special de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție (Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism și Direcția Națională Anticorupție).

Spălarea banilor și finanțarea terorismului sunt manifestări infracționale sofisticate, ce presupun expertiză și informații din sfera financiar – bancară.

Stabilirea indiciilor temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului presupune o analiză financiară detaliată a datelor și informațiilor primite de Oficiu, obiectivul principal al acestei direcții fiind acela de a combate spălarea banilor și finanțarea terorismului și de a veni în întâmpinarea autorităților competente în ceea ce privește demontarea grupărilor criminale implicate în asemenea activități, precum și la recuperarea într-o cât mai mare măsură a produselor infracțiunii.

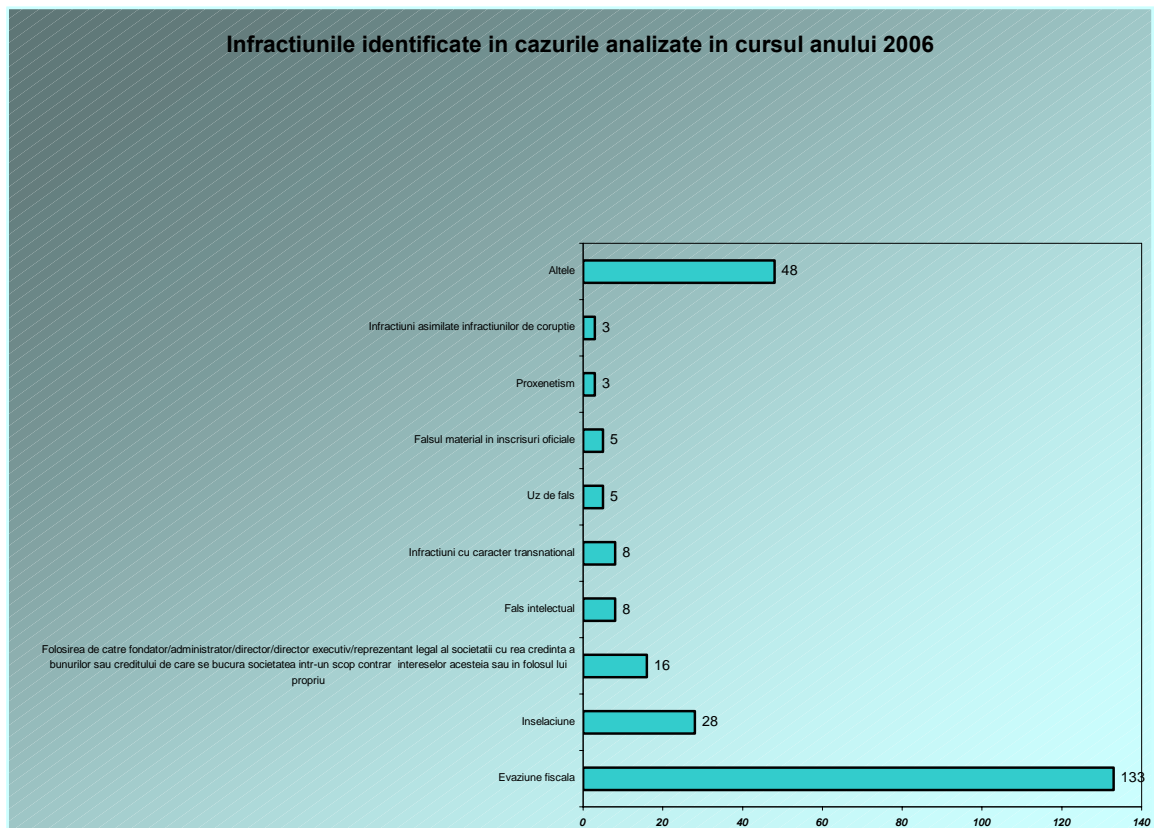
Caracterul complex al circuitelor financiare care stau la baza cazurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului și necesitatea obținerii de date suplimentare de la alte autorități competente în vederea stabilirii de indicii temeinice de spălare a banilor, au condus la întâzieri, în timp, la obținerea rezultatelor finale în vederea prezentării sintezelor către conducerea deliberativă și de decizie.

În cursul anului 2006 s-au depus eforturi susținute, atât umane, cât și logistice, pentru soluționarea cu celeritate a lucrarilor, în vederea transmiterii în timp real a analizelor Oficiului către organele competente (DIICOT/DNA), venind astfel în întâmpinarea acestor instituții.

¹² Direcție nou înființată ca urmare a aprobării H.G. nr.531/2006.

B. ASPECTE SPECIFICE DESPRINSE DIN ANALIZELE FINANCIARE EFECTUATE ÎN ANUL 2006

Din analizele financiare efectuate în cursul anului 2006, a rezultat că principala infracțiune generatoare de bani murdari a fost evaziunea fiscală, care a fost identificată în proporție de 51,75% din cazurile în care au fost relevate indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor. În aproximativ 10,89% din cazurile analizate, infracțiunea generatoare de bani murdari a fost înșelăciunea.



Din analizele financiare efectuate în cursul anului 2006 a rezultat faptul că s-a redus semnificativ numărul de firme fantomă implicate în operațiunile suspecte de spălare a banilor, datorită intensificării acțiunilor de control ale instituțiilor abilitate în acest sens, cum ar fi Garda Financiară, Banca Națională a României,

precum și Oficiul. Acțiunile de control au condus la reducerea numărului de persoane implicate în operațiunile de spălare a banilor.

C. Supravegherea și controlul entităților raportoare

Prin amendamentele aduse de Legea nr.36/2006 la Legea de baza nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, **rolul de autoritate de supraveghere și control al Oficiului a crescut substanțial** în sensul că, acestuia îi revine sarcina directă de supraveghere a entităților raportare prevăzute la art.8 din Legea nr.656/2002 care nu au o autoritate de supraveghere prudențială, fapt consemnat în mod explicit și prin transpunerea în practică a recomandării misiunii de evaluare privind spălarea banilor (decembrie 2005): *”Situția neclară, de genul, cine și pentru ce este responsabil (cu excepția celor 3 autorități de supraveghere prudențială delegate să adopte norme în conformitate cu Legea 656/2002 și 230/2005) pare să lase un <vid> ce trebuie acoperit cu o deosebită atenție de către autoritățile implicate.”*

Prin urmare, după intrarea în vigoare a Legii nr.36/2006, **art. 17** alineat (1) din Legea nr.656/2002, are următorul conținut: *“Modul de aplicare a prevederilor prezentei legi se verifică și se controlează, în cadrul atribuțiilor de serviciu, de următoarele autorități sau structuri:*

- a) *autoritățile cu atribuții de control financiar, conform legii;*
- b) *autoritățile de supraveghere prudențială, pentru persoanele prevăzute la art. 8 supuse acestei supravegheri potrivit legii. **Pentru persoanele care nu sunt supuse, potrivit reglementărilor în vigoare, supravegherii prudențiale a unor autorități, atribuțiile de supraveghere, verificare și control se îndeplinesc de Oficiu;***
- c) *structurile de conducere ale profesiilor juridice liberale, pentru persoanele prevăzute la art. (8) alin. (1) lit. e¹. ”*

În luna decembrie a anului 2005, Oficiul a elaborat împreună cu Garda Financiară – Comisariatul General un **plan comun de control pentru primele 6 luni ale anului 2006** care a avut ca scop verificarea conformității unei largi categorii de entități raportoare privind respectarea obligațiilor legale de prevenire și combatere a spălării banilor/finanțare a actelor de terorism. Categoriile de entități raportoare vizate au fost: *casele de schimb valutar, casele de amanet, agenții imobiliari, societățile de leasing auto, cazinourile*¹³. Acțiunile prevăzute în planul de control au fost demarate încă din luna ianuarie 2006.

În baza planului de control comun, în perioada **01 ianuarie 2006 – 01 iulie 2006**, Oficiul și Garda Financiară au efectuat un număr de **46 acțiuni de**

¹³ Dacă în perioada 01.01-30.08.2005 nu se înregistrase niciun raport de tranzacții suspecte primit din partea cazinourilor, în perioada imediat următoare începerii acțiunilor comune de control și până la sfârșitul anului 2005, aceste entități au raportat 21 RTS-uri. De asemenea, se evidențiază faptul că în perioada 01.01-31.12.2006, volumul RTS-urilor raportate de către cazinouri a fost în continuă creștere – 46 RTS-uri.

control¹⁴ în urma cărora au fost aplicate amenzi contravenționale în valoare de 205.000 RON (suma reprezintă valoarea cumulată a amenzilor aplicate atât de Garda Financiară cât și de Oficiu) și au fost emise avertismente.

De asemenea, în perioada **01 ianuarie 2006 – 01 iulie 2006**, Oficiul și Banca Națională a României au efectuat **3 acțiuni de control la instituții de credit**.

În data de **11 iulie 2006** Plenul Oficiului a aprobat prin decizie **planul de control** pentru semestrul II al anului 2006. Acțiunile de control planificate prin acest plan s-au efectuat în comun cu comisarii Gărzii Financiare. Acest plan pornea de la necesitatea verificării entităților raportoare non-financiare prin prisma riscurilor operaționale, așa cum se stipula și în reglementările Uniunii Europene în materie (noua Directivă pentru stabilirea măsurilor de implementare a Directivei 2005/60/EC a Parlamentului European și Consiliului). Categoriile de *entități raportoare* vizate au fost: *casele de schimb valutar, agenții imobiliari, agențiile de turism, casele de licitații, dealerii auto, cooperativele de credit*.

În perioada **01 iulie – 31 decembrie 2006**, Oficiul și Garda Financiară au efectuat **67 acțiuni de control**¹⁵ în urma cărora au fost aplicate sancțiuni sub formă de avertismente și amenzi contravenționale în valoare totală de 75.000 RON.

În cel de-al doilea semestru al anului 2006, în baza prevederilor art.17 din Legea nr.656/2002, au fost efectuate *acțiuni de inspecție în comun cu reprezentanții direcției de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României*, respectiv un număr de **8 acțiuni de control la instituții de credit**.

De asemenea, în perioada **17 – 21 iulie 2006** Oficiul împreună cu *Uniunea Națională a Notarilor Publici din România*, autoritatea de supraveghere a notarilor – profesie juridică liberală au desfășurat în comun un număr de **15 acțiuni de control la birouri notariale** în urma cărora au fost formulate recomandări privind perfecționarea modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor de către aceste entități raportoare.

Ca o sinteză a activității noului Serviciu de Supraveghere și Control, situația se prezintă astfel:

În perioada 01.01.2006 – 01.07.2006, agenții constatatori ai Oficiului au efectuat verificări și acțiuni de control de specialitate la instituții de credit, case de schimb valutar, agenți economici care desfășoară activități de amanet, instituții financiare de leasing, agenți imobiliari și agenți economici care desfășoară activități de jocuri de noroc, după cum urmează:

- instituții de credit – 3 acțiuni de control;
- case de schimb valutar – 11 acțiuni de control;

¹⁴ În perioada menționată au fost efectuate 46 acțiuni de control după cum urmează: case de schimb valutar (11), societăți de leasing (8), case de amanet (8), agenți imobiliari (16), agenți economici care desfășoară jocuri de noroc și pariuri (3).

¹⁵ Agenți imobiliari (11), case de licitații (3), case de schimb valutar (14), societăți de valori mobiliare (4), societăți leasing/dealeri auto (17), agenții de turism (12), societăți de consultanță (1), agenți economici care desfășoară jocuri de noroc și pariuri (5)

- agenți economici care desfășoară activități de amanet – 8 acțiuni de control
- agenți economici care desfășoară activități de jocuri de noroc– 3 acțiuni de control;
- instituții financiare de leasing/dealeri auto – 8 acțiuni de control;
- agenți imobiliari – 16 acțiuni de control.

În perioada 01.07.2006 – 31.12.2006, Oficiul a efectuat verificări și acțiuni de control de specialitate la instituții de credit, societăți de servicii de investiții financiare, societăți de consultanță financiară, case de schimb valutar, agenți economici care desfășoară activități de jocuri de noroc, vânzări-cumpărări de obiecte de artă, turism, dealeri auto, societăți de consultanță financiară și agenți imobiliari, după cum urmează:

- instituții de credit – 8 acțiuni de control;
- societăți de servicii de investiții financiare– 4 acțiuni de control;
- case de schimb valutar – 14 acțiuni de control;
- agenți economici care desfășoară activități de jocuri de noroc– 5 acțiuni de control;
- agenți economici care desfășoară activități de vânzări-cumpărări de obiecte de artă –3 acțiuni de control;
- societăți de consultanță financiară– 1 acțiune de control;
- agenți economici care desfășoară activități de turism –12 acțiuni de control;
- dealeri auto – 17 acțiuni de control;
- agenți imobiliari – 11 acțiuni de control;
- notari publici – 15 acțiuni de control.

Deficiențele constatate ca urmare a acțiunilor de control au reprezentat încălcări ale prevederilor Legii nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale „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”, care au fost publicate în Monitorul Oficial nr.623/19.07.2006.

Acțiunile de control de specialitate desfășurate în anul 2006, la persoanele juridice prevăzute la art. 8 din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, au fost în **număr de 139** și s-au efectuat **atât în comun cu inspectorii din cadrul Băncii Naționale a României, Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, Uniunii Naționale a Notarilor din România, precum și comisarii Gărzii Financiare, cât și numai de către agenții constatatori ai Oficiului.**

Urmare desfășurării acestor acțiuni de control, precizăm faptul că din 18 persoane juridice ce au fost sancționate cu amenzi contravenționale, un număr de 5 entități raportoare nu au avut obiecțiuni cu privire la sancțiunea aplicată, achitând astfel către bugetul de stat amenzile prevăzute în procesele verbale de constatare și sancționare a contravențiilor, care au constituit titlu executoriu fără altă formalitate, încasându-se astfel la bugetul de stat suma totală de 80.000 RON.

În legătură cu acțiunile Oficiului pe linia supravegherii și controlului entităților raportoare, amintim faptul că în data de 28 decembrie 2006 Oficiul a semnat un **Protocol cu Banca Națională a României ce are ca obiect conectarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Rețeaua de Comunicații Interbancare a Băncii Naționale a României**. Urmare acestui fapt, în primul semestru al anului 2007 entitățile raportoare prevăzute la *art.8 litera a* (respectiv instituțiile de credit) 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*, vor raporta „on-line” tranzacțiile în numerar mai mari de 10.000 EUR și transferurile externe mai mari de 10.000 EUR.

*

* *

\

În ceea ce privește strategia de supraveghere și control a Oficiului, aceasta este prezentată în detaliu la Capitolul IV din prezentul raport, având în vedere faptul că această activitate a reprezentat obligația implementării măsurilor prioritare pentru aderarea României la U.E.

CAPITOLUL IV

Măsuri prioritare realizate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în procesul de aderare a României la Uniunea Europeană

CAPITOLUL 4 – LIBERA CIRCULAȚIE A CAPITALURILOR

MĂSURA: „Alinierea completă a legislației românești de prevenire și sancționare a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism la recomandările revizuite ale Financial Action Task Force ”

MĂSURA: „Adoptarea legislației secundare necesare pentru aplicarea legii amendate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor”

MĂSURA: „Îmbunătățirea modului de raportare a instituțiilor private, în special al celor din sectoarele non-bancare, precum cele din sectorul imobiliar sau cazinouri”

MĂSURA: „Alocarea de resurse adiționale și expertiză (în special analiști financiari) la nivelul instituțiilor responsabile ”

MĂSURA: „Întărirea cooperării între entitățile cu responsabilități în domeniu”

CAPITOLUL 24 – JUSTIȚIE ȘI AFACERI INTERNE

MĂSURA: „Întărirea considerabilă a eforturilor în domeniul combaterii spălării banilor, în special prin îmbunătățirea eficienței și capacității operaționale a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, inclusiv cooperarea cu entitățile raportoare (cu accent pe agenții economici care desfășoară activități de jocuri de noroc și cazinouri)”

MĂSURA: „Reorganizarea și întărirea direcțiilor operative ale ONPCSB”

MĂSURA: „Consolidarea considerabilă a capacității entităților raportoare de a semnaliza tranzacțiile financiare suspecte”

MĂSURA: „Asigurarea unei mai bune cooperări instituționale între agențiile de aplicare a legii implicate în lupta împotriva spălării banilor”

MĂSURA: „Îmbunătățirea cadrului instituțional și a capacității operaționale a agențiilor care aplică legea în domeniul spălării banilor. Pregătirea personalului specializat din cadrul autorităților de aplicare a legii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism”

PROGRESELE ÎNREGISTRATE ÎN LUPTA ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR ȘI A FINANȚĂRII ACTELOR DE TERORISM ÎN ANUL 2006

În anul 2006, Oficiul a participat activ la toate acțiunile¹⁶ derulate sub coordonarea Ministerului Integrării Europene, Ministerului Justiției și Ministerului Administrației și Internelor, în vederea îndeplinirii angajamentelor asumate în cadrul *Capitolului 24 – Cooperarea în domeniul justiției și afacerilor interne*, precum și a măsurilor aferente *Capitolului 4 – Libera circulație a capitalurilor* pentru aderarea României la Uniunea Europeană.

În luna martie 2006 la nivelul instituției a avut loc a treia misiune de evaluare a Comisiei Europene, iar conform *rezultatelor evaluării cuprinse în Raportul Peer Review*¹⁷ de către evaluatorii C.E., *Oficiul a înregistrat progrese semnificative în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.*

Pornind de la concluziile cuprinse în **Raportul de Monitorizare al Comisiei Europene, dat publicității la data de 16 mai 2006**¹⁸, cu privire la angajamentele asumate de instituția noastră în cadrul Capitolului 4 „*Libera circulație a capitalurilor*” și a Capitolului 24 „*Justiție și Afaceri Interne*”, în vederea

¹⁶ Contribuțiile la “ Rapoartele semestriale privind progresele înregistrate pentru aderarea României la U.E.”, Participarea la elaborarea și implementarea “ Planului de măsuri prioritare pentru aderarea României în Uniunea Europeană”, Oficiul a participat la lucrările *Sub-comitetului de asociere nr. 8 ROMÂNIA – UE ~VAMĂ, IMPOZITARE, DROGURI ȘI SPĂLAREA BANILOR~* care a avut loc la București în luna mai 2006.

¹⁷ “*Câteva rezultate pozitive merită a fi menționate: Primul este cooperarea cu cazinourile și casele de jocuri de noroc, care acum, după controalele care au fost organizate de către Oficiu și sancțiunile care au fost aplicate în luna august 2005, au început în cele din urmă (după aproape 5 ani) să transmită RTS-uri. Eliminarea nivelului de secretizare “secret de serviciu” aplicat sesizărilor transmise de către Oficiu, permite ca aceste sesizări să fie folosite în cursul urmărilor penale și este un rezultat bun. În plus, Oficiul este angajat în discuții cu DNA și DIICOT și cu alte agenții de aplicare a legii (Garda Financiară) pentru a găsi cel mai bun mod pentru a coopera. Această cooperare strânsă este un aspect foarte pozitiv și ar trebui încurajat*”.

¹⁸ În ceea ce privește lupta împotriva spălării banilor, a crescut gradul de conștientizare a obligației de raportare a agenților economici și poate fi considerat un progres în ceea ce privește raportarea tranzacțiilor suspecte. În prezent este aplicat un regim mai activ de control asupra entităților cu obligația de raportare, cum ar fi cazinourile sau casele de schimb valutar.

În anumite cazuri, cum ar fi agenți economici raportori fără un organism de reglementare, nu a fost adoptată legislația secundară pentru implementarea legii amendate pentru prevenirea spălării banilor. Recomandările revizuite ale Financial Action Task Force în domeniu spălării banilor și finanțării terorismului încă nu au fost transpuse. Raportările entităților private încă sunt insuficiente, în special pentru sectoare în afara celui bancar și de valori mobiliare, cum ar fi agențiile imobiliare și cazinourile, care sunt vulnerabile la acțiuni de spălarea banilor. Încă mai apar neînțelegeri asupra aspectelor de bază pentru unele entități raportoare, ca notarii. Supravegherea entităților raportoare de către Unitatea de Informații Financiare (FIU) a fost limitată la un număr restrâns de sectoare. **În prezent, pentru FIU sunt necesare resurse adiționale și expertiză, în special analiști financiari.** Este necesară întărirea cooperării între entitățile din domeniu și din alte state.

Concluzie : Au fost făcute unele progrese în ceea ce privește **spălarea banilor**. Totuși, aceste rezultate încă sunt limitate în ceea ce privește implementarea efectivă și controlul respectării prevederilor legale, mai ales în ceea ce privește conștientizarea, raportarea tranzacțiilor suspecte și activitatea de supraveghere. Sunt necesare eforturi suplimentare și acțiuni rapide în acest domeniu pentru a depăși lipsurile actuale în timp util, până la data aderării.

aderării României la Uniunea Europeană, Ministerul Integrării Europene a solicitat instituției noastre “*dispunerea tuturor măsurilor care să conducă la soluționarea acestor chestiuni, astfel încât combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism să nu mai constituie un domeniu care să necesite eforturi suplimentare din partea României (steag galben)*”. În acest sens a fost elaborat Planul de Acțiune pentru remedierea aspectelor sensibile conform căruia, **Oficiul a acționat în perioada de referință** pentru realizarea următoarelor **măsuri**:

Măsura: *Întărirea considerabilă a eforturilor în domeniul combaterii spălării banilor, în special prin îmbunătățirea eficienței și capacității operaționale a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, inclusiv cooperarea cu entitățile raportoare (cu accent pe agenții economici care desfășoară activități de jocuri de noroc și cazinouri)* ¹⁹

Sub aspect legislativ, în anul 2006 (luna martie) Oficiul și Ministerul Justiției au finalizat procesul de modificare a Legii nr. 656/2002 privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, în scopul armonizării legislației românești privind lupta împotriva spălării banilor cu acquis-ul comunitar, în special cu Directiva 91/308/EEC privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor, așa cum a fost modificată și completată de Directiva 97/2001/EC. De asemenea, modificările au avut în vedere cele 40 de Recomandări F.A.T.F privind spălarea banilor, cele 9 Recomandări speciale F.A.T.F referitoare la finanțarea terorismului.

Ca urmare a acestui proces, legea privind prevenirea și combaterea spălării banilor și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism a fost modificată succesiv începând cu luna august 2005 (Legea nr.230/2005²⁰), acest proces finalizându-se în cursul lunii martie 2006 prin intrarea în vigoare a Legii **nr.36/01.03.2006 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 135/2005 privind modificarea 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**, publicată în Monitorul Oficial nr. 200/03.03.2006.

¹⁹ Capitolul 24 – Justiție și afaceri interne.

²⁰ Modificări aduse de Legea nr. 230/2005: redefinirea mai riguroasă a conceptelor de <<tranzacție suspectă>>, <<transferuri externe>>; tranzacțiile suspecte de finanțarea terorismului vor fi raportate la Oficiu și vor face subiectul obligațiilor privind identificarea clienților, colectarea, păstrarea și dezvăluirea informațiilor; identificarea proprietarului beneficiar este prevăzută mai riguros; eliminarea prevederii privind raportarea transferurilor de bani din sistemul bugetar de către Trezorerie; stabilirea atribuțiilor autorităților de supraveghere de a emite norme privind identificarea clienților; mărirea duratei de suspendare a efectuării operațiunilor suspecte de spălare a banilor de la 48 ore la 72 ore, dispusă de către Oficiu, și a perioadei de prelungire a suspendării efectuării operațiunilor suspecte de spălare a banilor de la 3 la 4 zile lucrătoare, dispusă de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție; posibilitatea ca și alte unități teritoriale de Parchet, în afara de Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, să solicite informații Oficiului; modificarea art. 8 al Legii nr. 656/2002 prin completarea categoriilor de entități cu obligații de raportare; configurarea unui nou sistem procedural de confiscare specială.

Dintre principalele modificări aduse de **Legea nr.36/2006 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 135/2005** (aspecte detaliate la *Capitolul I – Cadrul legislativ privind activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în anul 2006*) enumerăm:

✓ Stabilirea atribuțiilor ofițerilor de conformitate ai entităților raportoare în aplicarea prevederilor legale de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism;

✓ Majorarea pragului sancțiunilor contravenționale ce se pot aplica pentru încălcarea prevederilor legii, în funcție de rata inflației;

✓ Caracterul de „*secret de serviciu*” al sesizărilor trimise de Oficiu către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție a fost înlăturat, informațiile transmise putând fi folosite în cadrul dosarelor instrumentate de unitățile de parchet;

✓ Competențele privind atribuțiile de supraveghere a entităților raportoare au fost clarificate. Modul de aplicare a prevederilor prezentei legi se verifică și se controlează de Oficiu pentru persoanele care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități și de structurile de conducere pentru avocați și notari;

✓ Noi sancțiuni complementare au fost introduse în Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, pentru nerespectarea legislației privind combaterea spălării banilor de către persoanele juridice, cum ar fi: confiscarea bunurilor destinate, folosite sau rezultate din contravenție; suspendarea avizului, acordului sau a autorizației de exercitare a unei activități ori, după caz, suspendarea activității agentului economic, pe o durată de la o lună la 6 luni; retragerea licenței sau a avizului pentru anumite operațiuni ori pentru activități de comerț exterior, pe o durată de la o lună la 6 luni sau definitiv; blocarea contului bancar pe o durată de la 10 zile la o lună; anularea avizului, acordului sau a autorizației de exercitare a unei activități; închiderea unității.

Prin urmare, prevederile Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările menționate au creat cadrul juridic adecvat unei colaborări fructuoase a Oficiului cu întregul sistem de instituții și entități implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor:

a. Instituții cu atribuții de elaborare și/sau aplicare a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor: Ministerul Justiției, Ministerul Finanțelor Publice, Ministerul Integrării Europene, Ministerul Administrației și Internelor, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Direcția Națională Anticorupție, Banca Națională a României, Serviciul Român de Informații;

b. Instituții cu atribuții de control financiar și de supraveghere prudențială: Banca Națională a României, Autoritatea Națională de Control, Ministerul Finanțelor Publice, Curtea de Conturi a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor;

- c. Entități cu obligații de raportare:** băncile și sucursalele băncilor străine, instituțiile financiare și de credit, societățile de asigurări-reasigurări, agenții economici care desfășoară activități de jocuri de noroc sau de amanet, persoanele fizice și juridice care acordă asistență de specialitate juridică, notarială, contabilă, financiar-bancară, oficiile poștale, casele de schimb valutar și altele;
- d. Asociații profesionale:** Asociația Română a Băncilor, Asociația Națională a Societăților de Valori Mobiliare, Uniunea Avocaților din România, Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, Asociația Organizatorilor de Cazinouri din România, Asociația Română a Agențiilor Imobiliare, Uniunea Națională Imobiliară, Asociația Producătorilor și Importatorilor de Automobile din România, Asociația Națională a Agențiilor de Turism, Uniunea Națională a Industriașilor din România .

Așa cum rezultă și din Raportul Misiunii de Evaluare din martie 2006 privind spălarea banilor: “Legislația principală este complet aliniată acquis-ului internațional și celui al UE.”

Măsura: „*Alinierea completă a legislației românești de prevenire și sancționare a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism la recomandările revizuite ale Financial Action Task Force*”²¹

Acțiuni:

✓ Pornind de la **obiectivul principal** pentru implementarea acestei măsuri, respectiv *conturarea amendamentelor necesare pentru modificarea legii speciale*²² (Legea nr. 656/2002 - cadrul general în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism), la inițiativa Ministerului Justiției s-a constituit **un grup de lucru**²³ pentru *implementarea Celor 40+9 Recomandări FATF*. Luând în considerare *liniile de acțiune* stabilite cu ocazia primei ședințe a acestui mecanism de lucru, au avut loc **întâlniri periodice**²⁴ cu instituțiile implicate, în cadrul cărora a fost analizat Tabelul de concordanță între legislația românească în domeniu și cele 40+9 Recomandări FATF pentru a verifica stadiul implementării acestora atât în legislația primară, cât și în legislația secundară (norme, regulamente, instrucțiuni emise de către autoritățile de supraveghere prudentială). O atenție deosebită în cadrul dezbaterilor subgrupului de lucru format

²¹ Capitolul 4 - Libera circulație a capitalurilor.

²² Conform Raportului de Țară dat publicității în luna mai 2006 “Recomandările revizuite ale Financial Action Task Force în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului nu erau încă transpuse”.

²³ În luna februarie 2006 Oficiul a elaborat și a transmis Ministerului Justiției un **Tabel de concordanță între legislația românească în domeniu și cele 40+9 Recomandări FATF**. În luna iunie a fost constituit un grup de lucru format din specialiști ai Oficiului, Ministerului Justiției, Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, Băncii Naționale a României și Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, care și-a propus analizarea legislației și identificarea modificărilor necesare pentru alinierea completa la **cele 40+9 Recomandări FATF**, urmând ca aceste modificări să fie preluate în cadrul unui proiect de lege ce va fi înaintat de către Ministerul Justiției Parlamentului României spre adoptare.

²⁴ 4 iunie; 14, 21 și 31 iulie

din reprezentanții Ministerului Public, Ministerului Justiției și ai Oficiului, a fost acordată cercetării și condamnării infracțiunii de spălare a banilor ca infracțiune de sine stătătoare²⁵.

Măsura: „Adoptarea legislației secundare necesare pentru aplicarea legii amendate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.”²⁶

Acțiuni:

✓ Pornind de la constatările cuprinse în Raportul de Țară din luna mai 2006 “*în anumite cazuri, cum ar fi agenți economici raportori fără un organism de reglementare, nu a fost adoptată legislația secundară pentru implementarea legii amendate pentru prevenirea spălării banilor*” și având în vedere prevederile **art.17 alin.(1) lit.b²⁷ din Legea nr.656/2002** cu modificările și completările ulterioare, în urma consultării²⁸ cu **asociațiile profesionale din cadrul sectoarelor non-financiare** considerate vulnerabile, *Oficiul a elaborat un proiect de „Norme privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități”*, ce a fost transmis Ministerului Justiției pentru obținerea avizului consultativ. În baza **Deciziei Plenului Oficiului nr. 496/19.07.2006** au fost aprobate “**Normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități**”, decizie publicată în **Monitorul Oficial nr. 623/19.07.2006**.

✓ Prin intrarea în vigoare, Normele sus-menționate constituie *baza legislației secundare*²⁹ necesare pentru elaborarea unor proceduri interne sectoriale în

²⁵ Raport Peer-Review martie 2006 “*cea mai bună metodă în implementarea legislației de combatere a spălării banilor ar implica, ca infracțiunile de spălare a banilor să fie cercetate ca infracțiuni de sine stătătoare* (când nu se cercetează în același timp infracțiunea predicat sau când se prevede o infracțiune specifică ca infracțiune predicat – vezi Raportul 2004 și Raportul 2005), nefiind cazul României”.

²⁶ Capitolului 4 – Libera circulație a capitalurilor

²⁷ Articol modificat potrivit Legii nr.36/2006 de aprobare a O.U.G. nr.135/2005, care stipulează faptul că: “... Pentru persoanele care nu sunt supuse, potrivit reglementărilor în vigoare, supravegherii prudențiale a unor autorități, atribuțiile de supraveghere, verificare și control se îndeplinesc de Oficiu”, în vederea acoperirii spectrului de entități raportoare prevăzute la art.8 al Legii nr.656/2002, dar care nu se regăsesc sub supravegherea prudențială a unor autorități (exemplul agențiilor imobiliare).

²⁸ Oficiul a organizat în perioada **29 mai – 02 iunie 2006 întâlniri cu asociațiile profesionale pe sectoarele financiare și non-financiare considerate vulnerabile** (*Asociația Organizatorilor de Cazinouri din România, Asociația Română a Agențiilor Imobiliare, Uniunea Națională a Agențiilor Imobiliare, Asociația Producătorilor și Importatorilor de Autoturisme*), în scopul elaborării normelor (legislației secundare) pentru agențiile imobiliare, cazinouri și dealeri auto, în vederea alinierii la prevederile Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, **cu includerea Celor 40+9 Recomandări FATF**

²⁹ *Raportul Misiunii de Evaluare din martie 2006 privind spălarea banilor:*” În termeni generali, legislația de combatere a spălării banilor este implementată eficient în ce privește instituțiile

domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor de către asociațiile profesionale ale categoriilor de entități raportoare non-financiare. La elaborarea acestor norme Oficiul a avut în vedere prevederile *Directivei 2005/60/EC (Directiva a III-a) a Parlamentului și Consiliului European* privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, punându-se accent pe activitatea de prevenire a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, printr-o nouă abordare bazată pe evaluarea riscurilor în concordanță cu prevederile Uniunii Europene și de asemenea cele *40+9 Recomandări ale Financial Action Task Force*.

Măsura: „*Îmbunătățirea modului de raportare a instituțiilor private, în special al celor din sectoarele non-bancare, precum cele din sectorul imobiliar sau cazinouri*”³⁰.

Acțiuni:

a) Conformitatea entităților raportoare

✓ **Legea nr.36/01.03.2006 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 135/2005** privind modificarea *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*, publicată în Monitorul Oficial nr. 200/03.03.2006, a instituit cadrul necesar pentru adoptarea legislației secundare pentru entitățile raportoare non-financiare ce nu aveau autorități proprii de supraveghere. În acest sens Oficiul a emis “*Normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități*”.

✓ Un aspect pozitiv în ceea ce privește îmbunătățirea conformității entităților raportoare a constat în punerea în aplicare a **protocoalelor de cooperare** încheiate de Oficiu cu **asociațiile profesionale**³¹ specifice entităților raportoare precum și cu principalele **autorități de supraveghere**³² în domeniu. Atât la elaborarea legislației secundare în domeniul *prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism* cât și la stabilirea planurilor privind instruirea entităților raportoare, Oficiul a promovat consultări cu aceste asociații și autorități de supraveghere prudențială.

financiare. Marea majoritate a RTS-urilor și RTN-urilor sunt transmise Oficiului de către sectorul bancar – aceeași situație ca și în toate statele UE. Implementarea practică a legislației de combatere a spălării banilor în sectorul non-financiar este problematică, cu atât mai mult cu cât legislația secundară are lacune care privesc sectoarele non-financiare care nu au autorități de supraveghere (sectorul imobiliar, de exemplu)”.

³⁰ Măsura și în cadrul Capitolului 24 „*Îmbunătățirea track-record-ului de implementare a legislației de combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism*”.

³¹ Corpul Experților Contabili și al Contabililor Autorizați, Asociația Producătorilor și Importatorilor de Automobile, Asociația Română a Agenților Imobiliare, Asociația Română a Organizatorilor de Cazinouri, Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, Uniunea Națională a Barourilor din România

³² Asociația Română a Băncilor, Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor

b) Programe de pregătire pentru entitățile raportoare³³

✓ Conform programelor de instruire a entităților raportoare aferente anului 2006, elaborate de Oficiu, în perioada **ianuarie - decembrie 2006 s-au desfășurat un număr de 42 seminarii de instruire pentru aceste entități³⁴** (în special agențiile imobiliare, dealeri auto, cazinouri, notari, avocați, experți contabili, agenții de turism, persoanele juridice care prestează servicii de transmitere rapidă de bani, în lei sau în valută, etc.) în colaborare cu asociațiile profesionale (**Asociația Română a Agențiilor Imobiliare, Uniunea Națională a Agențiilor Imobiliare, Asociația Producătorilor și Importatorilor de Autoturisme, Asociația Organizatorilor de Cazinouri din România**) sau autorități de supraveghere (Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, Uniunea Națională a Barourilor din România, Banca Națională a României), *în scopul detectării și raportării tranzacțiilor suspecte, precum și în vederea îmbunătățirii calității acestor tipuri de rapoarte.*

✓ Pornind de la **recomandarea³⁵** înscrisă în Raportul de Țară din luna mai 2006, **aceste acțiuni de instruire au fost organizate săptămânal³⁶ în**

³³ La elaborarea planurilor de instruire Oficiul a avut în vedere recomandările formulate de experții C.E în Raportul de Evaluare din martie 2006: "Se pare că unele dintre entitățile non-financiare nu înțeleg ce se așteaptă de la ele și ce înseamnă mai exact "tranzacție financiară suspectă". De mai multe ori au fost aduse argumente de către unele entități non-financiare că ele "nu sunt polițiști" și nu știu când o tranzacție financiară are sau nu în spate o infracțiune. O asemenea explicație nu face decât să arate ca scopul legislației de combatere a spălării banilor nu este înțeles (și se lasă uneori impresia ca nu este făcut un efort foarte mare pentru a înțelege)."

³⁴ Ag. economici care desfășoară activități de jocuri de noroc (art. 8 lit. d din Legea nr. 656/2002) – 7
Agenți imobiliari (art.8 lit. h din Legea n.r 656/2002) – 12

Dealeri auto (art. 8 lit. d din Legea nr. 656/2002) – 4

Societăți de asigurări/reasigurări (art. 8 lit. c din Legea nr. 656/2002) – 1

Persoane juridice care prestează servicii de transmitere de bani, în lei sau în valută (art. 8 lit. g din Legea nr. 656/2002) – 2

Case de schimb valutar (art. 8 lit. j din Legea nr. 656/2002) – 1

Auditori, persoane fizice și juridice care acordă consultanță fiscală, contabilă ori financiar-bancară (art. 8 lit. e din Legea nr. 656/2002) – 3

Notari publici (art. 8 lit. e¹ din Legea nr. 656/2002) – 2

Avocați (art. 8 lit. e¹ din Legea nr. 656/2002) – 1

Agenții de turism (art. 8 lit. d din Legea nr. 656/2002) – 3

Bănci (art. 8 lit. a din Legea nr. 656/2002) – 4

Agenți economici care comercializează obiecte de artă, metale și pietre prețioase și case de amanet (art. 8 lit. d din Legea nr. 656/2002) – 1

Societăți de servicii de investiții financiare (art. 8 lit. b din Legea nr. 656/2002) – 1

³⁵ *Oficiul ar trebui să se axeze pe punerea în aplicare a regulamentelor față de acele entități raportoare non-financiare care sunt active în domeniile cele mai sensibile din punct de vedere al spălării banilor (agențiile imobiliare, notarii – în special în condițiile în care România se pare că este, la scară largă, o destinație unde banii spălați sunt investiți) și să se asigure că: a) ei înțeleg sensul și necesitatea unui RTS și b) încep să se conformeze față de prevederile legislației de combatere a spălării banilor*

³⁶ În baza **planului de instruire aprobat de Oficiu pentru primul semestru al anului 2006**, seminariile organizate au fost următoarele:

- A.R.A.I (pentru agenții imobiliare): 16, 24, 31 mai; 7,14,21,28 iunie; 5 12,19, iulie
- A.O.C.R (pentru cazinouri): 20,27 iunie respectiv 12 iulie;
- A.P.I.A. (pentru dealeri auto): 22,29 iunie și 6 iulie;
- Societăți de asigurări/reasigurări:22 iunie;

perioada iunie-iulie a.c. Menționăm faptul că realizarea unor seminarii comune de instruire a avut în vedere și transpunerea în practică a obiectivelor propuse prin Protocoalele de colaborare încheiate între Oficiu și asociațiile profesionale sau autoritățile de reglementare indicate;

De asemenea în cursul anului 2006, Oficiul împreună cu alte autorități de aplicare a legii au organizat o serie de acțiuni și evenimente la care au participat și reprezentanții entităților raportoare non-financiare și financiare, destinate creșterii **gradului de conformare a acestora față de prevederile legislației de combatere a spălării banilor**, după cum urmează:

✓ În perioada **21-24 februarie 2006**, Oficiul a organizat împreună cu **Banca Națională a României** și Banca Franței sesiuni de instruire cu tema *prevenirea spălării banilor*, la care au participat reprezentanții instituțiilor de credit din România. Aceste acțiuni au avut loc în cadrul Convenției de Twinning RO03-IHB/FI-01, intitulată „Armonizarea legislativă și consolidarea capacității administrative a BNR”.

✓ În perioada **20 februarie – 03 martie 2006**, Biroul de Asistență Tehnică din cadrul **Departamentului de Trezorerie al SUA**, în cooperare cu Oficiul a organizat programul de instruire privind *reglementările în domeniul jocurilor de noroc, la care au participat și reprezentanții cazinourilor*.

✓ În organizarea FINMEDIA, cu sprijinul **Băncii Naționale a României, Asociației Romane a Băncilor și Institutului Bancar Român**, a avut loc la București, în data de **21 martie 2006**, conferința cu tema „*Anul financiar-bancar 2006: Suntem mai aproape de Europa*”. La acest eveniment au participat

-
- Societăți de transfer rapid de bani: 19 iunie ;
 - U.N.B.R. (pentru avocați) 23 iunie
 - Societăți de servicii de investiții financiare (S.S.I.F.): 14 iulie
 - C.E.C.C.A.R (pentru auditori, experți contabili): 14 iulie

În baza **planului de instruire aprobat de Oficiu pentru lunile septembrie - decembrie 2006**, au avut loc următoarele instruirii:

- Agenții imobiliare – 6 septembrie;
- A.O.C.R (pentru cazinouri): 20 – 21 septembrie;
- Case de schimb valutar – 21 septembrie;
- C.E.C.C.A.R. (pentru auditori, persoane fizice și juridice care acordă consultanță fiscală, contabilă ori financiar bancară) – 02 octombrie
- A.O.C.R. (pentru cazinouri) : 2-3 octombrie 2006 pentru elaborarea procedurilor și politicilor de control intern de către cazinouri în conformitate cu Decizia Plenului Oficiului nr.496/2006
- U.N.N.P.R. (pentru notari publici) – 16 octombrie;
- Agenți economici care desfășoară activități de turism – 18 octombrie
- Seminar de instruire pentru entitățile raportoare prevăzute la art.8 lit.g) din Legea nr.656/2002 (persoanele juridice care prestează servicii de transmitere de bani, în lei sau în valută) – 20 octombrie
- Agenți economici care comercializează obiecte de artă, metale și pietre prețioase și casele de amanet – 26 octombrie
- Seminar de instruire pentru entitățile raportoare prevăzute la art.8 lit.a) din Legea nr.656/2002 (instituție de credit) – 21,28 octombrie și 4,11 noiembrie 2006
- Seminar de instruire pentru entitățile raportoare prevăzute la art.8 lit.d) din Legea nr.656/2002 (agențiile de turism) – 13, 20 decembrie 2006, Dealeri auto – 19 decembrie

reprezentanții Oficiului, reprezentanți ai Parlamentului și Guvernului României, precum și reprezentanți ai conducerii societăților bancare și financiare din România.

✓ În scopul eficientizării activității de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul *pieței asigurărilor*, în perioada **15 – 17 mai 2006** reprezentanții Oficiului au participat la un seminar ce a avut ca tema “*Combaterea fenomenelor de fraudă și prevenirea spălării banilor*”, organizat de **Comisia de Supraveghere a Asigurărilor** în colaborare cu **Biroul de Cooperare în domeniul Apărării și Ambasada Statelor Unite ale Americii**, în cadrul căruia au prezentat o prelegere cu tema “*Raportările de tranzacții suspecte în România*” .

✓ De asemenea, în perioada **24-27 mai 2006**, Oficiul a fost invitat să participe la Conferința având ca tema “*Mugur Isărescu și invitații săi, Inflația încotro*”, eveniment organizat de FINMEDIA cu sprijinul **Băncii Naționale a României, Asociației Romane a Băncilor**, la care au participat băncile, societățile de investiții, de avocatură, de asigurări, de consultanță etc.

✓ În data de **19 iulie 2006**, Oficiul împreună cu FINMEDIA au organizat Conferința cu tema : “*Stop crimei financiare!*”. *Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Lupta împotriva Finanțării Terorismului prin Prisma Aderării României la U.E.*”. În cadrul Conferinței au fost prezentate eforturile făcute de autoritățile din România pentru soluționarea aspectelor sensibile semnalate în Raportul Comprehensiv de Monitorizare, dat publicității de Comisia Europeană în mai 2006, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. La lucrările acestei Conferințe au participat: reprezentanți ai Președinției României, ai Guvernului (Cancelaria Primului Ministru, Ministerul Justiției, Ministerului Public, Ministerul Integrării Europene, Ministerul Administrației și Internelor etc.), reprezentanți ai Ambasadei Marii Britanii și a Irlandei de Nord și ai Ambasadei Statelor Unite ale Americii la București, oficiali din cadrul instituțiilor românești cu atribuții în domeniu (Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor), asociațiile profesionale și entitățile financiare și non-financiare cu obligații de raportare stipulate în legea specială (bănci comerciale, societăți de servicii de investiții financiare, societăți de asigurări, agenți imobiliari, cazinouri, notari, avocați, dealeri autor etc.). Subiectele abordate cu ocazia acestei conferințe au fost următoarele: Cooperarea inter-instituțională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului și parteneriatul public privat.

Tot sub acest aspect al creșterii gradului de constientizare a entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea 656/2002, reprezentanții Oficiului au organizat împreună cu reprezentanții FINMEDIA, în data de **11 octombrie 2006**, work-shop-ul “*Vulnerabilități la riscul spălării banilor în domeniul investițiilor imobiliare*” care a avut loc în cadrul “*Forumului Imobiliar – Conferința Finmedia*”. Conferința s-a adresat în primul rând **agenților imobiliari**, iar specialiștii Oficiului au participat la work-shop-ul menționat mai sus în calitate de lectori.

În data de **19 octombrie 2006**, Oficiul a fost invitat și a participat la *Conferința Națională Asociația de Leasing și Servicii Financiare Nebancare – “Instituțiile financiare nebancare – o alternativă atractivă de finanțare”*. La acest

eveniment au fost prezenți și reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice, specialiști din cadrul B.N.R și reprezentanți ai societăților de leasing financiar și ai societăților de asigurări.

Proiectul finanțat de Organizația pentru Securitate și Cooperare în Europa și Asociația Baroului American/Inițiativa Juridică pentru Europa Centrală și Eurasia (ABA-CEELI)³⁷ în parteneriat cu Ministerul Justiției și Oficiul, a continuat și în anul 2006 prin organizarea unor workshop-uri și seminarii comune. În acest sens **în data de 09 noiembrie 2006**, Asociația Baroului American/Inițiativa Juridică pentru Europa Centrală și Eurasia (ABA-CEELI) în cooperare cu Oficiul, Ministerul Justiției și Ambasada Franței în România – Serviciul de Cooperare și Activități Culturale au organizat **seminarul internațional de instruire** cu tema “*Măsuri de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*”. Seminarul s-a adresat în special **notarilor publici** și s-a caracterizat prin oferirea unui cadru de discuție privind aplicarea efectivă a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

Măsură: Reorganizarea și întărirea direcțiilor operative ale Oficiului³⁸

a) **Procesul de reorganizare a instituției** (aspecte detaliate la Capitolul I – Cadrul legislativ privind activitatea Oficiului în anul 2006) a început în luna martie 2006, când a fost numit din rândul membrilor Plenului Oficiului, în calitate de Președinte al instituției, reprezentantul Băncii Naționale a României, și semnificativ pe acest palier se înscrie aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în data de 19 aprilie 2006, prin Hotărârea Guvernului nr.531 care a fost publicată în Monitorul Oficial nr.392/05.05.2006. Reamintim faptul că prin noul Regulament de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor numărul de posturi a crescut de la 84 la 120, aceasta venind în întâmpinarea recomandărilor incluse în raportul misiunii peer review din decembrie 2005³⁹.

b) **Resurse Umane** (aspecte detaliate la Capitolul II – Managementul resurselor financiare, umane și audit public intern):

✓ În luna iulie 2006, Oficiul a organizat un prim concurs pentru angajare de personal de specialitate în urma căruia au fost ocupate 5 posturi.

✓ În luna iunie Oficiul a solicitat Ministerului Finanțelor Publice rectificarea bugetului aprobat pentru anul 2006 și modificarea corespunzătoare a anexelor la bugetul aprobat instituției noastre, problemă soluționată prin aprobarea *Ordonanței*

³⁷ prima întâlnire în cadrul acestui proiect a avut loc în perioada 6 – 7 octombrie 2005, iar în 29 noiembrie 2005, în cadrul aceleiași colaborări, a fost organizat un workshop, unde s-a discutat procedura de acordare a unui feedback sistematizat de către Oficiu instituțiilor bancare.

³⁸ Măsură și în cadrul Capitolului 4 – Libera circulație a capitalurilor „Alocarea de resurse adiționale și expertiză (în special analiști financiari) la nivelul instituțiilor responsabile”.

³⁹ „În primul rând personalul Oficiului pare a fi inadecvat pentru a face față volumului crescut de RTS-uri. În același timp este necesară recrutarea unui personal suplimentar pentru a desfășura sarcini privind combaterea finanțării terorismului, față de care în prezent Oficiului nu are experiența semnificativă”

de urgență a Guvernului nr.52/2006 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2006, publicată în Monitorul Oficial nr.568/30.06.2006. Conform prevederilor acestui act normativ, a fost modificată anexa nr.3/40/08 cu privire la numărul maxim de posturi și fondul aferent salariilor de bază pe anul 2006, la bugetul aprobat Oficiului pe anul 2006, astfel încât **prin rectificare s-a asigurat numărul maxim de posturi finanțate, respectiv 120.**

✓ Urmare rectificării bugetului aprobat Oficiului pentru anul 2006, în perioada septembrie – decembrie 2006, Oficiul a demarat **a doua etapă de selecție⁴⁰ și încadrare prin concurs de personal de specialitate, pentru ocuparea celor 120 de posturi**, stabilite prin Hotărârea Guvernului nr. 531/2006 privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a O.N.P.C.S.B.

c) Securitatea Internă

Începând cu luna iulie a anului 2006, Oficiul funcționează în noul său sediu din strada General Ion Florescu nr.1, sector 3, București, acest lucru constituind un punct forte al instituției în privința eliminării riscurilor și a vulnerabilităților în gestionarea datelor și informațiilor clasificate.

Guvernul României a alocat Oficiului un **nou sediu⁴¹ care a creat condiții optime pentru asigurarea unui grad înalt de protecție a datelor și informațiilor deținute, precum și un nivel adecvat de securitate a personalului.** Considerând schimbarea sediului o prioritate a instituției și dorind soluționarea acestei probleme într-un termen cât mai scurt, Președintele instituției împreună cu reprezentanții Cancelariei Primului-Ministru al Guvernului României au finalizat operațiunea de mutare la noul sediu în data de 24 iulie 2006.

Având în vedere specificul activității Oficiului și amplasarea imobilului într-o zonă centrală, cu trafic desebit de intens și înconjurat de clădiri în imediata vecinătate, în conformitate cu obiectul specific de activitate al instituției prevăzut de Legea 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, și luând în considerare necesitatea securizării bazei de date a instituției, precum și a respectării prevederilor din Legea nr.182/2002 privind informațiile clasificate și H.G. nr.585/2002 pentru aprobarea Standardelor naționale de protecție a informațiilor clasificate în România, conducerea instituției a hotărât să întreprindă toate măsurile în vederea dotării instituției cu următoarele echipamente:

- **Sistem de supraveghere cu camere video în infraroșu;**
- **Sistem integrat de securitate (compus din sisteme control acces și detectoare pasive infraroșu);**
- **Senzori de avertizare inundație subsol (pentru asigurarea integrității arhivei instituției).**

⁴⁰ perioada **09 - 17 noiembrie 2006 și 13 – 24 decembrie 2006**; În urma acestor concursuri a fost ocupate un număr de 24 posturi (detalii prezentate la Capitolul II – secțiunea Resurse Umane)

⁴¹ Pornind de la specificul activității instituției (beneficiar și utilizator de date și informații confidențiale), în anul 2004 Guvernul României a **alocat un nou sediu** Oficiului, considerat adecvat din punct de vedere al spațiului și al condițiilor de securitate și acces, sens în care a fost încheiat în luna august a anului 2004 un contract cu Regia Autonomă a Protocolului de Stat în care au fost prevăzute condiții privind realizarea lucrărilor de renovare și amenajare din punct de vedere al noului sediu. Procesul de recepție a clădirii a fost semnat în luna iulie.

Scopul *sistemului de control acces* a vizat selectarea și ordonarea fluxurilor de persoane în interiorul unor arii definite, prin verificarea autorizației de trecere a fiecărei persoane care solicită accesul în zonă.

Cerințele de verificare a persoanelor, de evidență a intrării și ieșirii lor din clădire, variabilitatea acestora și cerințele de eficiență și flexibilitate, implicațiile din punct de vedere al protecției antiteroriste, precum și necesitatea asigurării confidențialității informațiilor prelucrate în cadrul instituției au impus abordarea soluției tehnico-operative automată pentru acest sistem. În această situație, prin folosirea soluției descrise mai sus, fiecare persoană poate intra/ieși în/din obiectiv doar după recunoașterea, de către echipamentele sistemului securizat, a valabilității identificatorului prezentat de solicitatorul dreptului de acces.

Subsistemul de semnalizare în caz de efracție sau agresiune prelucrează, în timp real, datele furnizate de detectoarele montate în punctele vulnerabile și prezintă soluțiile corespunzătoare informațiilor primite. Pentru supravegherea optimă a obiectivului după terminarea programului de lucru, au fost necesare echipamente care să asigure:

- detectarea încercărilor de efracție (pătrunderi neautorizate, forțarea sau deblocarea ușilor etc.);
- semnalizarea agresiunilor;
- semnalizarea încercărilor de deteriorare sau furt a echipamentelor sau detectoarelor;
- semnalizarea defecțiunilor din rețeaua de alimentare cu energie electrică a echipamentului.

Supravegherea se realizează cu detectori de mișcare în infraroșu amplasați în spațiile respective, cu detectoare de geam spart și cu contacte magnetice pentru ușile de acces.

*Sistemul de supraveghere cu camere video*⁴² de mare sensibilitate și proiectoare de infraroșu asigură supravegherea interioară a fiecărui palier în parte, precum și supravegherea exterioară a fiecărei laturi a clădirii.

Având în vedere amplasarea în zona istorică a Bucureștiului, cu rețeaua de apă și canalizare foarte veche, care poate crea probleme, coroborat cu faptul că baza echipamentelor IT (serverele) se află în subsolul imobilului și ținând cont de importanța documentelor arhivate în cadrul instituției, s-a hotărât montarea în subsol a unor detectoare de inundație, care au rolul de a avertiza prezența apei peste un anumit nivel.

Trebuie menționat faptul că **H.G. nr.925/19.07.2006** pentru aprobarea normelor de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractelor de achiziție publică din O.U.G. nr.34/2006 privind atribuirea contractelor de achiziție publică, a contractelor de concesiune de lucrări publice și a contractelor de concesiune de servicii **a intrat în vigoare începând cu luna august**, sens în care procedura de

⁴² Înregistrarea semnalelor video primite de la camerele TV se înregistrează pe 2 sisteme digitale de înregistrare amplasate în dispecerat. Fiecare din aceste echipamente este conectat la câte un monitor LCD cu diagonala de 19.

achiziție prin licitație pentru toate aceste sisteme a fost demarată în luna octombrie, iar în data de **17 noiembrie 2006** a fost încheiat **contractul de furnizare** având ca obiect **furnizarea, vânzarea, livrarea, instalarea și întreținerea sistemului de supraveghere cu camere video în infraroșu fără calculator și sistemul integrat de securitate (sistem de alarmă antiefracție și sistem de control acces). Acest sistem de integrat de supraveghere a devenit funcțional la sfârșitul lunii decembrie a anului 2006⁴³.**

Pentru realizarea lucrărilor de securizare a sediului instituției, **Oficiul a beneficiat de sprijinul de specialitate al Serviciului de Telecomunicații Speciale**, astfel încât la momentul punerii în funcțiune și a efectuării testelor de specialitate, reprezentantul S.T.S. a apreciat faptul că noul sediu corespunde condițiilor de securitate în conformitate cu legea specială în domeniul protecției informațiilor clasificate.

Schimbarea sediului instituției în strada General Ion Florescu nr. 1 a determinat noi valențe în activitatea **Direcției tehnologia informației**⁴⁴. Acest lucru a presupus operaționalizarea și asigurarea funcționării echipamentelor într-o nouă arhitectură a rețelei, precum și în condiții dificile create de infrastructura zonei. Un efort deosebit a fost depus de către Serviciul de Telecomunicații Speciale pentru conectarea Oficiului din această nouă locație la bazele de date ale Autorității Naționale a Vămirilor, IGPF-Evidența Populației- APS, precum și în rețeaua EXTRANET privind schimbul de informații între Consiliul Uniunii Europene de la Bruxelles și Oficiu.

De asemenea, modificarea Legii 656/2002 în cursul anului 2006, a condus la necesitatea gestionării unui volum sporit de documente datorat în special al rapoartelor privind operațiuni cu sume în numerar care depășesc echivalentul a 10.000 Euro transmise de agenții economici. În vederea dezvoltării unui sistem electronic modern de preluare a acestora, dar și adecvat specificului informațiilor vehiculate a fost încheiat un protocol cu Banca Națională a României pentru utilizarea Rețelei de Comunicații Interbancare în acest scop și fără a implica cheltuieli suplimentare pentru acestea.

Pentru celelalte entități raportoare se va dezvolta un sistem bazat pe tehnologii web care să permită un mod de lucru eficient și sigur utilizând rețeaua Internet, aceasta reprezentând unul dintre obiectivele Programului PHARE 2006.

Preocuparea de a asigura condiții corespunzătoare de dotare în vederea desfășurării activităților în bune condiții a fost materializată prin achiziționarea a 30 stații de lucru moderne, unui server IBM de ultima generație, precum și a licențelor necesare dezvoltării aplicațiilor într-o nouă concepție.

În vederea îmbunătățirii capacității operaționale a Oficiului se vor utiliza fonduri PHARE în valoare de 1,3 milioane Euro, alocate prin programul Phare 2006/018-147.03.12.5.

⁴³ Predarea lucrării s-a efectuat în data de 18.12.2006, fiind consemnată în procesul verbal întocmit cu această ocazie.

⁴⁴ Direcție nou înființată ca urmare a aprobării H.G. 531/2006

d) Instruirea analiștilor financiari din cadrul Oficiului privind detectarea, procesarea și analiza rapoartelor de tranzacții suspecte conexe finanțării actelor de terorism, prin participarea la seminarii de instruire

✓ În vederea instruirii analiștilor financiari și întărirea capacității de a preveni, detecta, investiga și mai ales instrumenta cazurile de spălare de bani care au legătura cu finanțările activităților teroriste, în perioada **15 – 19 mai 2006** reprezentanții Oficiului au participat la un seminar ce a avut ca temă “*Informațiile și Combaterea Terorismului*”, organizat de **Biroul de Cooperare în domeniul Apărării și Ambasada Statelor Unite ale Americii**.

✓ În perioada **16-18 mai 2006**, în cadrul acțiunilor aferente convenției de twinning RO03/IB/FI – 01 – „*Armonizarea legislativă și consolidarea capacității administrative a BNR*”, a avut loc o misiune a experților Băncii Franței pe teme ce compun activitatea – Legal framework and tehniques for fighting the financing of terrorism. Având în vedere colaborarea strânsă existentă între B.N.R. și instituția noastră, Oficiul a participat la aceasta acțiune împărtășind astfel din experiența reprezentanților Băncii Naționale a Franței cu privire la activitatea de efectuare a controlului de supraveghere în bănci.

✓ În perioada **8 – 13 mai 2006**, și în data de **29 mai 2006** au avut loc la sediul **Institutului de Asigurări** cursuri privind « **Fraudă în Asigurări** » și « **Asigurări Generale** », cursuri adresate cu precădere magistraților, dar la care au fost invitați și au participat și reprezentanții Oficiului.

✓ În perioada **10 – 13 octombrie 2006**, s-a desfășurat seminarul cu tema “**Fraudă în asigurări – Modulul II**”, unul dintre subiectele dezbătute fiind *prevenirea și combaterea spălării banilor în domeniul asigurărilor*. Acest eveniment a fost organizat de Institutul de Asigurări, iar specialiști din cadrul Oficiului au fost invitați să participe pentru formare și instruire în acest domeniu, ca o continuare a prezenței acestora la seminariile organizate anterior de Institutul National de Asigurări și menționate mai sus.

✓ În vederea instruirii și întăririi capacității de a preveni, detecta, investiga și mai ales instrumenta cazurile de spălare de bani care au legătura cu finanțările activităților teroriste, în perioada **24 – 26 iulie 2006** reprezentanții Oficiului au participat la un seminar (atelier de lucru) ce a avut ca temă “*Investigații financiare și implementarea aspectelor împotriva spălării banilor și combaterea finanțării terorismului: Rolurile agenților de justiție penală și a unității de informații financiare*”, organizat de **Fondul Monetar Internațional în colaborare cu Parchetul de pe lângă Inalta Curte de Casație și Justiție**. Reprezentanții instituției noastre au prezentat legislația românească privind combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism; problematica referitoare la investigația financiară în cazurile de spălare a banilor/finanțarea terorismului și principalele tipologii ale spălării banilor/finanțării terorismului în experiența Oficiului.

✓ În perioada **25-29 septembrie 2006**, un reprezentant al Oficiului a participat la **Programul de Formare a Formatorilor în domeniul protecției intereselor financiare ale Comunității Europene în România**, organizat de *Departamentul pentru Luptă Antifraudă*.

✓ În vederea îndeplinirii într-un mod cât mai eficient a atribuțiilor de serviciu ce revin fiecărui angajat al Oficiului, în perioada **27 – 29 octombrie 2006**, a avut loc un seminar de instruire pentru întreg personalul Oficiului cu tematica “*Întărirea capacității operaționale a direcțiilor de specialitate din cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*”. Acest seminar a avut ca scop asigurarea unui nivel ridicat de încredere, management eficient și asumarea responsabilităților, în domeniul specific de activitate al instituției, respectiv prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Obiectivele propuse cu ocazia acestei instruirii a personalului Oficiului vor fi implementate în cursul anului 2007.

✓ În perioada **27-28 noiembrie 2006**, a avut loc **Forumul Bancar Român** „*Banking în Centrul & Sud Estul Europei*”, organizat de FINMEDIA , care a reunit exponenți ai pieței financiar-bancare, fiind dezbătute problemele cu care se va confrunta sistemul bancar începând cu 1 ianuarie 2007, data aderării României la Uniunea Europeană.

✓ În perioada **30 octombrie – 03 noiembrie 2006**, în baza unui *proiect de asistență tehnică al FMI*⁴⁵ s-a desfășurat **Seminarul privind combaterea finanțării terorismului și îmbunătățirea supravegherii entităților raportoare, în scopul instruirii personalului Oficiului**. La acest eveniment au participat alături de personalul de specialitate al Oficiului și reprezentanți ai autorităților competente (procurori, reprezentanți ai organelor de poliție, ai Gărzii Financiare, ai Băncii Naționale a României, ai CNVM și CSA), precum și reprezentanți ai asociațiilor profesionale ale categoriilor de entități raportoare care sunt supravegheate de Oficiu (AOCR, UNIM, ARAI, APIA, ASLR).

e) Inițiative ale Oficiului privind Proiecte de dezvoltare a capacității instituționale cu asistență din partea Uniunii Europene:

Anul 2006 a reprezentat ultimul an în care României i-au fost alocate fonduri reprezentând asistență financiară pre-aderare. Un număr impresionant de intervenții au fost identificate și implementate cu sprijinul financiar alocat prin **Programul PHARE**.

Baza programării anuale sau multianuale pentru intervențiile de dezvoltare instituțională finanțate prin Programul PHARE au constituit-o Parteneriatele de aderare, Programul Național pentru Adoptarea acquis-ului comunitar (PNA), Planul Național de Dezvoltare (PND), Foaia de parcurs pentru România și Bulgaria, Rapoartele periodice (de progres sau de monitorizare), Planurile de Acțiune pentru dezvoltarea capacității administrative și judiciare etc.

⁴⁵ În luna mai **Oficiul a transmis o propunere de asistență tehnică** în vederea obținerii de asistență de specialitate în scopul îndeplinirii noilor atribuții ale instituției ca urmare a modificării Legii nr.656/2002 prin Legea nr. 36 din 1 martie 2006 pentru aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 135/2005 privind modificarea 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. Asistența solicitată urmărea realizarea de seminarii de instruire pentru personalul de specialitate din cadrul Oficiului privind:

- combaterea finanțării terorismului în special tipologii pentru detectarea și procesarea tranzacțiilor suspecte;
- supravegherea și controlul entităților raportoare din sectorul non-financiar.

Având în vedere documentele programatice menționate mai sus, precum și recomandările incluse în raportul final și studiul de fezabilitate realizate în cadrul proiectului Phare RO02-IB/JH-08 (implementat cu succes de Oficiu, în perioada ianuarie 2004-octombrie 2005), Oficiul a elaborat și transmis către Ministerul Finanțelor Publice – Autoritatea de Management a Cadrului de Sprijin Comunitar fișa proiectului cu titlul „Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului”, în valoare totală de **1.34 milioane euro**.

În data de 14 decembrie 2006 a fost semnat Acordul de Finanțare între Uniunea Europeană și România, pentru Programul Național Phare 2006, prin care s-a aprobat proiectul menționat mai sus, sub codul Phare 2006/018-147.03.12.5 .

Proiectul se încadrează în **categoria investiții** și include următoarele **obiective**:

- Optimizarea sistemului de raportare existent pentru fluxul actual al raportărilor la Oficiu;
- Crearea unui sistem de case management, care să cuprindă gestiunea sistemului de sesizări în format electronic care se fac către P.I.C.C.J. sau, după caz, către D.N.A. și S.R.I. în conformitate cu prevederile legale în vigoare;
- Perfecționarea specialiștilor IT ai Oficiului și elaborarea materialelor de studiu în vederea utilizării sistemelor incluse la punctele 1) și 2);
- Crearea unei soluții de criptare/decriptare personalizate pentru documentele Oficiului;
- Acreditarea sistemului de informații și de comunicații din cadrul Oficiului, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 182/2002 privind protecția informațiilor clasificate, dispozițiile Hotărârii Guvernului nr. 585/2002 pentru aprobarea Standardelor naționale de protecție a informațiilor clasificate în România și, respectiv, dispozițiile Hotărârii Guvernului nr. 781/2002 privind protecția informațiilor secret de serviciu, prin achiziționarea de materiale, echipamente și programe IT specializate, și contractarea serviciilor de montaj și instalare aferente;
- Realizarea unui sistem INTRANET de circulație a documentelor în cadrul Oficiului pentru facilitarea modului de operare în timp real.

De asemenea, în cadrul exercițiului de programare pentru **Facilitatea de Tranziție**, acțiune inițiată de Ministerul Finanțelor Publice în data de 12 iulie 2006, în baza deciziei Plenului Oficiului nr. 895/17.11.2006, Direcția Cooperare Interinstituțională și Relații Internaționale a elaborat și transmis către minister o fișă standard de proiect (în valoare de **517.500 euro**), pentru a fi inclusă în programul Facilitatea de Tranziție. Propunerea Oficiului a fost analizată și acceptată de specialiștii MFP și se află în procedura de negociere și aprobare de către Comisia Europeană, cu termen aprilie 2007.

Proiectul propus de Oficiu are ca obiectiv *soluționarea aspectelor pentru care sunt necesare eforturi suplimentare*, menționate în Raportul de Monitorizare a

României, dat publicității de Comisia Europeană în data de 26.09.2006, respectiv implementarea următoarelor măsuri:

- creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare privind riscul de a fi utilizate în scopul spălării banilor sau al finanțării terorismului;
- creșterea capacității instituționale a Oficiului, prin instruirea personalului angajat în scopul îndeplinirii sarcinilor suplimentare în domeniul supravegherii și combaterii finanțării terorismului;
- investiții în echipamente și logistică necesare pentru întărirea capacității de supraveghere și control a Oficiului;
- îmbunătățirea aplicării legislației în sistemul de instituții de aplicare a legii și justiției.

Oficiul a propus realizarea proiectului prin două instrumente: **înfrățire instituțională (twinning) și investiții.**

Măsura: Consolidarea considerabilă a capacității entităților raportoare de a semnaliza tranzacțiile financiare suspecte⁴⁶

În anul 2006, Oficiul a colaborat cu autoritățile de supraveghere prudențială și cele de control financiar (Banca Națională a României, Garda Financiară, C.N.V.M., U.N.N.P.R. etc) pentru realizarea unor activități comune de inspecție⁴⁷ la entitățile raportoare prevăzute la art.8 din Legea nr.656/2002.

Strategia de acțiune a Oficiului cu privire la supravegherea și controlul entităților din sectorul bancar și non-financiar a vizat:

- continuarea instruirii ofițerilor de conformitate în vederea respectării obligațiilor impuse de lege;
- verificarea modului de aplicare a legislației de prevenire și sancționare a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, prin efectuarea de controale operative în echipe comune formate din reprezentanții Oficiului și autoritățile de supraveghere și control-financiar sectoriale.

Este important de subliniat faptul că strategia de supraveghere și control a entităților raportoare a dobândit noi valențe în cursul acestui an, datorită modificărilor operate atât la nivelul legislației primare, cât și al celei secundare. Noua atribuție de supraveghere dobândită de Oficiu în anul 2006 a adus și obligații instituției noastre în ceea ce privea reglementarea sectorului non-financiar, respectiv emiterea unor norme pentru aplicarea legii speciale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Oficiul a acționat cu operativitate și a emis aceste norme în luna iulie 2006. În consecință acțiunile de supraveghere și control exercitate de Oficiu au avut la bază o abordare cheie în privința măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, și anume **abordarea pe baza de risc**, aceasta prezentând multiple avantaje: **este**

⁴⁶ Datele statistice referitoare la rapoartele primite de Oficiu sunt prezentate în Anexa nr.1

⁴⁷ Aspecte prezentate în detaliu la Capitolul III – Secțiunea Supravegherea și controlul entităților raportoare

mai flexibilă, mai eficace, mai bine proporționată și implică costuri mai mici, prin aceasta punându-se accent pe partea de prevenire a fenomenului de spălare a banilor și finanțare a actelor de terorism.

Directiva a treia de combatere a spălării banilor și standardele internaționale ale FATF promovează abordarea pe bază de risc, atât în standardele de cunoaștere a clientului, cât și în abordarea în care autoritățile de supraveghere trebuie să efectueze monitorizarea firmelor. Acest mod de abordare este esențial pentru implementarea efectivă și proporționată a Directivei a treia privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, motiv pentru care Oficiul a preluat această abordare în privința supravegherii și controlului entităților raportoare.

Măsura: Îmbunătățirea cadrului instituțional și a capacității operaționale a agențiilor care aplică legea în domeniul spălării banilor. Pregătirea personalului specializat din cadrul autorităților de aplicare a legii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

✓ În data de **14 februarie 2006**, dând curs invitației primite din partea Institutului Național al Magistraturii, reprezentanții instituției noastre au participat la seminarul pe tema spălării banilor, susținând prezentări în vederea instruirii magistraților în acest domeniu.

✓ În data de **28 martie 2006**, la invitația **Institutului Național al Magistraturii**, reprezentanții Oficiului au participat la seminarul privind combaterea spălării banilor, pentru formatori, seminarul fiind organizat pentru instruirea procurorilor și a judecătorilor din întreaga țară.

✓ În data de **14 aprilie 2006**, **Institutul Național de Magistratură**, în cooperare cu Oficiu, a organizat **un curs de pregătire de specialitate** destinat unui număr de peste 40 de magistrați. La acest curs a fost invitat în calitate de lector Reprezentantul P.I.C.C.J. în Plenul Oficiului, care a susținut prelegeri pe următoarele teme:

- Recomandări actuale relative la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, decurgând din Directiva a III-a a Uniunii Europene;
- Tipologii de spălare a banilor obținute din fapte de corupție, presupunând implicarea unor persoane expuse politic.

✓ În același context, în perioada **22-23 iunie 2006**, **Institutul Național al Magistraturii**, în colaborare cu Oficiu, a organizat seminarul⁴⁸ pentru formatori privind combaterea spălării banilor, prezentând **tipologii și cazistică de spălare a banilor**, la care au participat procurori și judecători din întreaga țară.

✓ În data de **10 octombrie 2006**, un specialist al Oficiului a participat în calitate de formator la seminarul⁴⁹ cu tema "*Criminalitatea economico-financiară*",

⁴⁸ Seminarul se înscrie în programul de formare a formatorilor din rândul magistraților.

⁴⁹ De asemenea, în cadrul aceluiași Program, Institutul Național al Magistraturii a mai organizat în perioada **23-25 octombrie 2006** și în perioada **06-07 noiembrie 2006**, seminarii pe tematica

organizat de **Institutul Național al Magistraturii** în cadrul Programului de măsuri prioritare – „*To do list*”.

Toate acțiunile și efortul depus de Oficiu au fost fructificate în luna septembrie 2006 când Raportul de Țară confirma faptul că: *“În domeniul combaterii spălării banilor au fost făcute unele progrese. Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a emis reglementări pentru a elimina deficiențele legate de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, standardele de cunoaștere a clientului și controale interne pentru entitățile raportoare ne-financiare care nu sunt subiect al supravegherii prudențiale exercitată de autoritățile de supraveghere existente”*.

*
* *

Îndeplinirea angajamentelor de negociere a fost atent monitorizată de către Comisia Europeană în colaborare cu Guvernul României. La 26 septembrie 2006, Comisia Europeană a prezentat ultimul său Raport de Monitorizare prin care reconfirma data aderării României la UE la 1 ianuarie 2007. În Raport se preciza faptul că România a făcut progrese semnificative cu privire la toate domeniile sensibile specificate în Raportul din 16 mai 2006 (reforma justiției, combaterea corupției, impozitare, agricultură), precum și în general, cu privire la toate cele trei criterii de aderare. Astfel, Comisia arata că, *“în baza progreselor înregistrate, România va fi în măsură să-și asume, cu începere de la această dată, drepturile și obligațiile ce decurg din statutul de membru”*. Așa cum sublinia Președintele României, domnul Traian Băsescu, referindu-se la importanța aderării țării noastre la Uniunea Europeană, *“România trebuie să facă eforturi pentru a-și maximiza beneficiile statutului de membru al U.E., prin continuarea reformelor în domeniile cheie”*.

“*Criminalitatea economico-financiară*”, la care a participat în calitate de formator un specialist din cadrul Oficiului.

CAPITOLUL V

Cooperarea internă și internațională a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și cu organismele internaționale

În anul 2006, au fost intensificate acțiunile Oficiului atât în ceea ce privește cooperarea interinstituțională, cât și cooperarea internațională, având ca scop final realizarea celui mai important obiectiv pentru activitatea instituției și anume **“transmiterea sesizărilor Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, în timp real și la un nivel calitativ care să confere o maximă utilitate în cadrul cercetărilor penale ce urmează a fi efectuate”**. Acest lucru nu putea fi realizat decât printr-o cooperare eficientă între instituțiile implicate în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.

COOPERAREA INTERINSTITUȚIONALĂ

Pornind de la necesitatea asigurării unei mai bune **cooperări instituționale între agențiile de aplicare a legii implicate în lupta împotriva spălării banilor**⁵⁰, și având în vedere importanța continuării și dezvoltării cooperării interinstituționale, Oficiul a urmărit prin Planul strategic o serie de priorități și acțiuni în acest domeniu, cum ar fi:

- încheierea de noi înțelegeri și protocoale, pentru găsirea posibilităților optime de colaborare bilaterală;
- participarea (împreună cu Ministerul Justiției, Ministerul Integrării Europene, Ministerul Administrației și Internelor și alte instituții și organizații implicate în domeniile justiție și afaceri interne și libera circulație a capitalurilor), la elaborarea rapoartelor de progrese, în perspectiva integrării țării noastre în Uniunea Europeană;
- consultări periodice bilaterale și multilaterale și informări reciproce cu privire la problemele apărute pe linia combaterii spălării banilor;
- analiza fenomenului infracțional specific, stabilirea tendințelor acestuia și luarea unor măsuri comune de eficientizare a acțiunilor de prevenire și combatere a spălării banilor și de finanțare a actelor de terorism.

Sub aspectul eficientizării cooperării inter-instituționale, în perioada **10-12 ianuarie 2006**, Oficiul a organizat **reuniuni comune cu principalele instituții implicate în domeniu** (Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Direcția Națională Anticorupție, Banca Națională a României, Garda Financiară, Agenția Națională de Administrare Fiscală). În urma acestor întâlniri au fost stabilite coordonatele activității pentru anul 2006, precum și măsuri de operationalizare a lucrărilor transmise de Oficiu unităților de Parchet, precum și măsuri de eficientizare a cooperării interinstituționale. În raportul de evaluare al

⁵⁰ Măsură în cadrul Capitolului 24 – Justiție și Afaceri Interne și în cadrul Capitolului 4 – Libera Circulație a Capitalurilor “*Întărirea cooperării între entitățile cu responsabilități în domeniu*”.

Comisiei Europene din martie 2006 era subliniat ca un aspect pozitiv faptul că: *“Oficiul este angajat în discuții cu DNA și DIICOT și cu alte agenții de aplicare a legii (Garda Financiară) pentru a găsi cel mai bun mod pentru a coopera. Această cooperare strânsă este un aspect pozitiv și ar trebui încurajat”*

Urmărind această recomandare, Oficiul a continuat să **organizeze reuniunile comune periodice cu principalele instituții implicate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism**, respectiv Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție – Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, Direcția Națională Anticorupție, Banca Națională a României, Garda Financiară, Agenția Națională de Administrare Fiscală, Ministerul Administrației și Internelor – Direcția Generală de Combatere a Marii Criminalități Economico-Financiare, în vederea analizării activității desfășurate de către aceste instituții în semestrul I al anului 2006 și stabilirii măsurilor necesare pentru eficientizarea cooperării inter-instituționale, astfel:

- În data de 19.06.2006 cu reprezentanții Băncii Naționale a României la sediul Direcției Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României;
- În data de 20.06.2006 la sediul Oficiului, având ca invitați reprezentanți ai Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism din cadrul PICCJ, întâlnire la care au participat și reprezentanți ai Ministerului Justiției;
- În data de 21.06.2006 la sediul Oficiului, ședință la care au participat reprezentanții Direcției Naționale Anticorupție;
- În data de 17 iulie 2006 a avut loc o întâlnire a reprezentanților Oficiului cu cei ai Ministerului Finanțelor Publice (Garda Financiară și Agenția Națională de Administrare Fiscală).

➤ Cooperarea cu **Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție: Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism și Direcția Națională Anticorupție**

În conformitate cu prevederile legale, DIICOT și DNA au furnizat Oficiului un feedback periodic privind modul în care au fost valorificate informațiile primite din partea instituției noastre.

În perioada 26-28 iunie 2006 s-a desfășurat seminarul cu tema *„Cooperarea interinstituțională în combaterea cazurilor complexe de corupție”*, organizat de către Direcția Națională Anticorupție și Oficiul cu sprijinul Ambasadei SUA., care a reunit reprezentanți ai Oficiului, DIICOT și DNA, M.J., M.P, FINCEN - SUA.

În data de 6 iulie 2006 a avut loc la sediul DNA cea de a patra întâlnire a grupului de lucru anticorupție, activitate organizată în cadrul *Proiectului PHARE RO 03/IB/JH/08*⁵¹, derulat de Direcția Națională Anticorupție. La această întâlnire

⁵¹ Oficiul a făcut parte din grupurile de lucru constituite în cadrul Proiectului PHARE 2003 derulat de către Direcția Națională Anticorupție. În perioada septembrie 2005 – februarie 2006, au avut loc întâlniri periodice în cadrul cărora s-a discutat despre sfera de competență a fiecărei instituții implicate în

au participat și reprezentanți ai Oficiului. Scopul reuniunii a constat în analizarea relației dintre entitățile raportoare non-financiare (notari, avocați, societăți de asigurări, societăți de investiții mobiliare etc.) și Oficiu în privința obligațiilor legale ce derivă din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

În data de 08 august 2006 a avut loc la sediul DNA o întâlnire de lucru în cadrul careia s-a discutat stadiul de soluționare a dosarelor transmise de către Oficiu la DNA.

În data de 29 august 2006, reprezentanții Oficiului au participat la întâlnirea cu experții Comisiei Europene, în cadrul misiunii “Peer Review” – august 2006, care s-a desfășurat la Direcția Națională Anticorupție.

- Cooperarea cu **Inspectoratul General al Poliției Române – Direcția Generală de Combatere a Marii Criminalități Economico-Financiare**

În baza protocolului încheiat cu Ministerul Administrației și Internelor, Oficiul are acces on-line la bazele de date ale MAI.

În perioada 13-14 aprilie 2006 Inspectoratul General de Poliție – Direcția de Combatere a Marii Criminalități Economico-Financiare a organizat o **sesiune de instruire** pentru structurile de poliție din teritoriu, având ca temă „**Combaterea criminalității economico-financiare**”, la care a participat, în calitate de lector, reprezentantul Ministerului Administrației și Internelor în Plenul Oficiului. Subiectele abordate au vizat evoluțiile legislative recente, rolul și locul Oficiului în sistemul de instituții implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și cele mai bune practici în cooperarea inter-instituțională.

La 10 mai 2006, a fost semnată la București “Înțelegerea între Ministerul Administrației și Internelor, Ministerul Finanțelor Publice, Ministerul Public și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din România și Ministerul Afacerilor Externe al Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord privind asigurarea pregătirii profesionale pentru Modelul European de Informații Operative (MEIO)”. În contextul angajamentelor asumate de România prin semnarea acestui Memorandum, și pe linia întăririi cooperării între entitățile cu responsabilități în domeniu în vederea combaterii criminalității sub formele multiple de manifestare a acesteia, Ambasada Regatului Unit al Marii Britanii la București, în parteneriat cu Ministerul Administrației și Internelor a organizat, în data de 18 septembrie 2006, **Seminarul pentru prezentarea conceptului « Modelul European de Informații Operative »**, la care au participat și reprezentanții Oficiului. De asemenea, o serie de sesiuni de instruire privind Modelul European de Informații Operative, la care au luat parte și reprezentanții Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, au avut loc în perioadele: **26-27 octombrie; 02-03 noiembrie; 09-10 noiembrie; 16-17 noiembrie 2006**.

lupta împotriva corupției, accesul la informații clasificate, bancare și financiare, modalitatea de procesare a acestor informații, procedura transmiterii, decident și termenul de transmitere a rezultatelor.

Tot în acest cadru al cooperării cu Ministerul Administrației și Internelor se înscrie și întâlnirea din data de 07 noiembrie 2006, cu coordonatorul de proiecte privind România și Bulgaria în cadrul Ministerului de Externe britanic, în vederea acordării de sprijin Oficiului pentru informatizarea analizei informațiilor privind criminalitatea financiară, invitația fiind transmisă de M.A.I.

➤ Cooperarea cu **Garda Financiară**

În baza protocolului încheiat între Oficiu și Garda Financiară, se realizează schimbul operativ de date și informații.

Oficiul și Garda Financiară au realizat și semnat un plan comun de control⁵² pentru primele 6 luni ale anului 2006, plan care a urmărit verificarea conformității unei largi categorii de entități raportoare privind respectarea obligațiilor de prevenire a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, cum ar fi: casele de schimb valutar; case de amanet; agenții imobiliare; societăți de leasing auto; cazinouri.

În data de 17 iulie 2006 a avut loc o întâlnire a reprezentanților Oficiului cu cei ai Ministerului Finanțelor Publice⁵³ (Garda Financiară și Agenția Națională de Administrare Fiscală), în cadrul căreia s-au analizat rezultatele activității desfășurate de către instituțiile implicate în lupta împotriva spălării banilor în primul semestru al anului 2006, pornind de la coordonatele operative de lucru stabilite la întâlnirea din 12 ianuarie 2006.

Pornind de la noua abordare a controlului entităților raportoare avută în vedere la desfășurarea acțiunilor comune de control cu autoritățile de supraveghere și control-financiar sectoriale ce erau planificate pentru trimestrul III și IV anul 2006, în data de **09 august 2006** a avut loc un prim seminar de instruire privind aplicarea prevederilor Legii 656/2002, cu comisarii Gărzii Financiare din Arad și Timișoara, la sediul **Gărzii Financiare din Timișoara**, la care a participat în calitate de lector un reprezentant al Oficiului.

De asemenea, în a doua parte a lunii septembrie și în luna octombrie au avut loc sesiuni de instruire cu comisarii Gărzii Financiare - comisariatele regionale din Bacău, Constanța, Dolj și București, în baza unui **Program de instruire⁵⁴ care a fost elaborat în colaborare cu reprezentanții Gărzii Financiare.**

Tot pe acest palier al eficientizării cooperării interinstituționale, în data de **21 iunie 2006**, a avut loc întâlnirea între **reprezentanții Oficiului, ai Autorității**

⁵² Aspecte detaliate în cadrul Cap. IV – Supravegherea și controlul entităților raportoare

⁵³ Urmare întâlnirii sus-menționate s-a propus organizarea unor sesiuni comune de instruire pentru comisarii Gărzii Financiare (în special pentru cei din teritoriu) privind abordarea verificărilor și acțiunilor de control prin prisma evaluării riscurilor operaționale specifice entităților din sectorul non-financiar aflate sub incidența Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare .

⁵⁴ Zilele de desfășurare a acestor seminarii au fost următoarele:

09 august – Timișoara (Comisariatul Regional Timiș)

20-21 septembrie – Bacău (Comisariatul Regional Bacău)

27-28 septembrie – Constanța (Comisariatul Regional Constanța)

04-05 octombrie – Dolj (Comisariatul Regional Dolj)

11-12 octombrie – București (Sediul Gărzii Financiare din București)

Naționale a Vămirilor și ai altor instituții cu atribuții în domeniu (M.J., M.A.I.-IGPR, IGPF, DGCCOA, PICCJ-DIICOT), având ca temă identificarea modalităților concrete de perfecționare a cooperării, cu accent pe schimbul de informații, în aplicarea **Convenției Napoli II**. Ca o continuare a discuțiilor purtate cu reprezentanții Autorității Naționale a Vămirilor în cadrul acestui proiect, au avut loc noi întâlniri organizate în zilele de **07 august 2006 și 07 noiembrie 2006** la sediul A.N.V, în scopul creării unui grup de lucru pentru inițierea unui proiect de act normativ care să prevadă atribuțiile fiecărei instituții și procedurile concrete de aplicare a Convenției Napoli II.

➤ Cooperarea cu **Banca Națională a României**

În data de 10 ianuarie 2006, Oficiul, Banca Națională a României și Asociația Română a Băncilor au organizat o reuniune de lucru în cadrul căreia s-a stabilit că specialiștii Oficiului să prezinte **trimestrial tipologii de spălare a banilor și finanțare a terorismului**, la reuniunile periodice ale membrilor Asociației Române a Băncilor⁵⁵.

Relația de cooperare existentă între Oficiu și Banca Națională a României a cunoscut în anul 2006 o intensificare a acțiunilor în realizarea scopurilor comune ale celor doua instituții, cu referire la:

- *verificarea conformității instituțiilor de credit și a celor financiare față de obligațiile prevăzute de legea specială;*
- *specializarea personalului din cadrul celor doua instituții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, prin participarea la sesiuni de instruire organizate.*

În cadrul **programului de întâlniri periodice cu Banca Națională a României, în lunile martie, iunie și octombrie 2006** au avut loc *acțiuni de pregătire profesională* cu reprezentanții serviciilor de inspecție bancară din cadrul sucursalelor teritoriale ale B.N.R. La aceste evenimente au participat și reprezentanți ai Oficiului, care au prezentat „*tipologii și cazistică în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului*”, în vederea clarificării unor aspecte întâlnite în activitățile comune de control cu B.N.R.

Pornind de la unul din **obiectivele înscrise în politica publică sectorială a Oficiului pentru anul 2006**, respectiv “*Perfecționarea sistemului de raportare, în conformitate cu noile obligații de raportare prevăzute în Legea nr. 656/2002, modificată și completată prin Legea nr. 230/2005 și Legea nr.36/2006*” în lunile iulie, august și septembrie au avut loc întâlniri între reprezentanții Oficiului și reprezentanții Băncii Naționale a României care au avut ca temă “*îmbunătățirea sistemului de raportare al entităților prevăzute la art.8 litera a din Legea nr.656/2002*”. Problema dezbătută, cu ocazia acestor întâlniri, a constat în dezvoltarea unei rețele informatice securizate, care să permită raportarea „*on-line*” a tranzacțiilor suspecte, a tranzacțiilor în numerar mai mari de 10.000 EUR și a

⁵⁵ Prima activitate în acest sens a avut loc la data de 27 februarie 2006, la sediul ARB, la care au participat reprezentanții Oficiului și ofițerii de conformitate ai băncilor comerciale.

transferurilor externe mai mari de 10.000 EUR de către entitățile raportoare prevazute la art.8 litera a din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare. În acest sens, **în data de 28 decembrie 2006 Oficiul a semnat un Protocol de colaborare cu Banca Națională a României având ca obiect conectarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Rețeaua de Comunicații Interbancare a Băncii Naționale a României.** Urmare acestui fapt în primul semestru al anului 2007 entitățile raportoare prevazute la art.8 litera a 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, vor raporta „on-line” tranzacțiile în numerar mai mari de 10.000 EUR și transferurile externe mai mari de 10.000 EUR.

➤ Cooperarea cu **Serviciul Român de Informații**

În scopul întăririi cooperării inter-instituționale și a eficientizării activităților specifice în domeniul prevenirii și combaterii finanțării actelor de terorism, Oficiul a organizat, în luna ianuarie 2006, o întâlnire comună de lucru cu reprezentanții serviciilor speciale.

În anul 2006, Oficiul a transmis concomitent Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciului Român de Informații un număr de 2 *sesizări*, în care s-a constatat existența unor operațiuni suspecte de finanțare a actelor de terorism.

În data de 07 noiembrie 2006 a avut loc o întâlnire la sediul Oficiului între reprezentanții Oficiului și reprezentanții Serviciului Român de Informații având drept scop discutarea necesității modificării și completării Protocolului privind cooperarea între Serviciul Român de Informații și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, încheiat la data de 11 februarie 2005⁵⁶.

În data de 08 noiembrie 2006, reprezentanții Oficiului au participat la un colochiu pe tema informațiilor clasificate, organizat de către Serviciul Român de Informații la sediul Academiei Naționale de Informații. La această activitate au fost invitați să participe reprezentanți ai autorităților publice centrale și a oferit posibilitatea unui nou schimb de opinii privind eficientizarea demersurilor destinate implementării standardelor naționale în materie.

În legătură cu **Strategia privind crearea Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism, componentă a comunității de informații**, menționăm faptul că urmare solicitării S.R.I., în luna martie 2006 Oficiul a transmis Serviciului Român de Informații un material ce cuprindea detalii conceptuale, procedurale și conținut privind proiectul de strategie. De asemenea, în aceeași perioadă reprezentanții Oficiului și cei ai S.R.I. au analizat oportunitatea înființării unui grup de lucru din care să facă parte instituții precum: Serviciul Român de Informații, Oficiul, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Direcția Națională Anticorupție, Banca

⁵⁶ În data de 3 noiembrie 2005, Oficiul și SRI au încheiat un protocol separat în problematica prevenirii și combaterii terorismului.

Națională a României, Serviciul de Informații Externe, Ministerul Administrației și Internelor. O primă întâlnire a acestui grup de lucru a avut loc în data de 2 mai 2006, iar obiectivul principal a constat în conturarea “*Strategiei privind crearea Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism , componentă a comunității de informații*”.

➤ Cooperarea cu **Departamentul pentru Luptă Antifraudă**

În data de 4 iulie 2006, la solicitarea Departamentului Luptă Antifraudă, reprezentanții Oficiului au participat la reuniunea de lucru ce a avut ca obiect *actualizarea Strategiei Naționale de Luptă Antifraudă*.

În data de 12 septembrie 2006, a avut loc la sediul Departamentului pentru Luptă Antifraudă o întâlnire a Coordonatorilor de Training în domeniul protecției intereselor financiare ale Comunităților Europene în România, organizată de domnul W. Gerald Barnett, External Training Manager al Oficiului European de Luptă Anti-Fraudă, în care au fost analizate modalitățile concrete de realizare a obiectivelor propuse prin Strategia de Luptă Antifraudă.

Menționăm faptul că în anul 2006 Oficiul a continuat politica privind încheierea de *protocoale*⁵⁷ cu principalele autorități de aplicare a legii și asociații profesionale în domeniul spălării banilor. Astfel, în data de 19 septembrie 2006 a fost încheiat un Protocol de colaborare între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din România și Ministerul Afacerilor Externe – **Agencia Națională de Control al Exporturilor**, în vederea stabilirii formelor și metodelor de cooperare în aplicarea reglementărilor legale în vigoare.

√ Tot în contextul întăririi cooperării cu autoritățile cu responsabilități în domeniu, menționăm că, în data de 20 septembrie 2006, a avut loc la sediul Oficiului o întâlnire a reprezentanților Centrului SECI pentru Combaterea Infracționalității Transfrontaliere și a ofițerilor de legatură de la Centrul SECI cu reprezentanții Oficiului, în *scopul prezentării legislației în vigoare, al modului de funcționare al Oficiului și în vederea dezbaterii unor subiecte de interes comun*.

√ În contextul cooperării cu autoritățile cu responsabilități în domeniu din țară și străinătate se înscrie și întâlnirea din data de **09 noiembrie 2006**, care

⁵⁷ Compania Națională Imprimeria Națională; Autoritatea Națională a Vănilor; Comisia Națională a Valorilor Mobiliare; Direcția Națională Anticorupție; Banca Națională a României, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor; Ministerul Administrației și Internelor – Inspectoratul General al Poliției de Frontieră; Autoritatea Națională pentru Străini; Ministerul Administrației și Internelor - Inspectoratul General al Poliției Române; Autoritatea pentru Valorificarea Activelor Statului; Garda Financiară; Ministerul Administrației și Internelor – Direcția Generală de Informații și Protecție Internă; Uniunea Națională a Notarilor Publici din România; Autoritatea Națională de Control; Uniunea Națională a Agențiilor Imobiliare din România; Corpul Experților Contabili și al Experților Autorizați; Serviciul de Informații Externe; Ministerul Apărării Naționale – Direcția Generală de Informații a Apărării; Ministerul Administrației și Internelor; Ministerul Justiției – Direcția Generală de Protecție și Anticorupție; Asociația Română a Organizatorilor de Cazinouri; Asociația Română a Băncilor; Serviciul Român de Informații; Compania Națională Poșta Română SA; Ministerul Finanțelor Publice și Agenția Națională de Administrare Fiscală; Ministerul Administrației și Internelor – Direcția Generală Anticorupție; Uniunea Națională a Barourilor din România; Asociația Română a Agențiilor Imobiliare; Asociația Producătorilor și Importatorilor de Autoturisme etc.

a avut loc la sediul Oficiului, cu o delegație franceză din Pole – Zagreb formată dintr-un diplomat, un magistrat și un locotenent-colonel de jandarmerie. Întâlnirea a fost organizată în urma invitației transmise de Ambasada Franței la București și a avut ca temă criminalitatea organizată în Balcani și sud-estul Europei. În cadrul acestei întâlniri au fost prezentate aspecte privind legislația în domeniu și organizarea Oficiului.

COOPERAREA INTERNAȚIONALĂ

A. Cooperarea cu Unitățile de Informații Financiare

Memorandumuri de Înțelegere

În vederea desfășurării cu operativitate a analizelor financiare efectuate în cadrul Oficiului și obținerii informațiilor financiare în timp real, Oficiul activează și pe plan internațional, în conformitate cu prevederile art. 5 alin (4) din Legea 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, prin realizarea schimbului de informații, în cadrul Grupului Egmont, în baza reciprocității, cu instituțiile străine care au funcții asemănătoare (Unități de Informații Financiare) și care au obligația păstrării secretului în condiții similare, asemenea comunicări fiind făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor sau a finanțării actelor de terorism.

În conformitate cu *Cele mai bune practici*, Unitățile de Informații Financiare furnizează informații financiare, pe principiul reciprocității, în baza unui Memorandum de Înțelegere (MOU) standard, ce este negociat și încheiat între membrii Egmont.

În acest sens, în conformitate cu prevederile articolului 5, lit.q) din Hotărârea Guvernului nr. 531/19 aprilie 2006, pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, care stipulează că: „Oficiul elaborează, negociază și încheie convenții, protocoale, înțelegeri cu instituțiile din țară care au atribuții în domeniu și cu instituțiile similare din străinătate, în condițiile legii; poate fi membru al organismelor internaționale de specialitate și poate participa la activitățile acestora.”, și având în vedere calitatea Oficiului de Unitate de Informații Financiare a României, au fost inițiate schimburi de corespondență, cu următoarele Unități de Informații Financiare:

- Unitatea de Informații Financiare a Marelui Ducat al Luxemburgului (Procurorul de Stat de pe lângă Tribunalul Teritorial al Luxemburgului);
- Unitatea pentru Combaterea Spălării Banilor (MOKAS) a Republicii Cipru;
- Unitatea de Informații Financiare a Principatului Liechtenstein,

sens în care, urmare acestor demersuri, au fost parcurse toate procedurile de negociere și semnare stipulate în Legea nr. 590/2003 privind tratatele, iar la 15 iunie 2006, cu ocazia Celei de-a 14-a Sesiuni Plenare a Grupului Egmont, organizată la Limasol – Cipru, au fost semnate:

- Memorandumul de Înțelegere între Unitatea de Combatere a Spălării Banilor (MOKAS) a Republicii Cipru și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a

- Spălării Banilor din România privind cooperarea în schimbul de informații financiare având legătura cu spălarea banilor și finanțarea terorismului;
- Memorandumul de Înțelegere între Autoritățile competente ale României și ale Principatului Liechtenstein privind cooperarea în schimbul de informații financiare având legătura cu spălarea banilor;
 - Acordul de Cooperare între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din România și Procurorul de Stat de pe lângă Tribunalul Teritorial al Luxemburgului din Marele Ducat al Luxemburgului privind cooperarea în schimbul de informații financiare în domeniul combaterii spălării banilor și finanțarea terorismului.

Aceste Memorandumuri de Înțelegere au fost ratificate prin Hotărârea de Guvern nr. 1180/2006, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 790/19.09.2006, dată la care acestea au intrat în vigoare.

De asemenea, Memorandumul de Înțelegere între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției al Republicii Moldova semnat la sfârșitul anului 2005, conform Legii nr. 590/2003 privind tratatele, a fost transmis spre publicare urmare aprobării de către Primul Ministru, a Proiectului de Hotărâre de Guvern transmis de către Oficiu potrivit art. 20 din Legea nr. 590/2003 privind tratatele, coroborate cu prevederile Hotărârii de Guvern nr. 50/2005, republicată, pentru aprobarea Regulamentului privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de acte normative spre aprobare.

Memorandumul sus-menționat a fost ratificat prin Hotărârea Guvernului nr. 1814/2006 și a fost publicat în Monitorul Oficial nr. 15/10.01.2007.

Totodată, au fost inițiate, sau în funcție de caz, reluate schimburile de corespondență (inițiativă aparținând, de la caz la caz, Oficiului sau partenerilor), în vederea începerii procedurilor de negociere și ulterior semnarea a unui MOU, cu următoarele Unități de Informații Financiare⁵⁸:

Statele Unite ale Americii
Rusia
Japonia
Mexic
Ungaria
Marea Britanie
Canada
Taiwan
Paraguay
Seychelles
Nigeria

În cadrul discuțiilor avute cu ocazia unor întâlniri internaționale la care Oficiul a luat parte, FIU-urile din România și Israel au agreeat inserarea în textul Memorandumului semnat încă din anul 2002, între cele două Unități de Informații

⁵⁸ enumerarea țărilor este făcută în funcție de stadiul discuțiilor privind negocierea și semnarea

Financiare, a unor completări legate de măsurile de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, atribuție pe care Oficiul o are din anul 2005.

Vizite de studiu – schimb de personal

Ținând cont, pe de o parte, de importanța menținerii relațiilor de cooperare la nivel internațional, precum și inițierea de noi relații de colaborare cu alte Unități de Informații Financiare, îmbunătățirea cooperării bilaterale și însușirea experiențelor pozitive reciproce în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Oficiul a fost onorat de prezenta câtorva FIU-uri partenere, în cadrul unor vizite de lucru și schimb de personal, după cum urmează:

- FIU Liechtenstein, perioada 26 – 28 iunie 2006;
- FIU Moldova, perioada 23 – 25 octombrie 2006
- FIU Bulgaria, perioada 6 – 8 decembrie 2006.

Pentru a putea prezenta partenerilor noștri, întregul cadrul legislativ și instituțional privind combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, Oficiul a solicitat sprijinul instituțiilor și autorităților cu atribuții în domeniu, printre care enumerăm: Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție - Direcția de Investigare a Infraționiilor de Criminalitate Organizată și Terorism - DIICOT, Direcția Națională Anticorupție, Ministerul Justiției, Ministerul Administrației și Internelor - Direcția de Combatere a Marii Criminalități Economico - Financiare, Garda Financiară, Banca Națională a României, Asociația Română a Băncilor.

Toate aceste instituții au răspuns prompt la solicitarea Oficiului și au prezentat specialiștilor din cadrul FIU-urilor menționate mai sus, aspectele legate de activitatea specifică desfășurată.

Urmărind același scop, îmbunătățirea relațiilor de cooperare și schimb de informații, Oficiul a participat la vizite de lucru și schimb de personal, la invitația:

- FIU Guatemala, perioada 20 – 23 martie, 2006;
- FIU Slovenia, perioada 10 – 12 aprilie 2006,

ambele vizite atingându-și scopurile propuse, printre care amintim, însușirea experienței pozitive privind implementarea măsurilor de combatere a spălării banilor, organizare instituțională, analiză și investigare a tranzacțiilor financiare.

Dând curs invitației transmise de Direcția de Prevenire a Spălării Banilor (DPSB) din Macedonia, un reprezentant al Oficiului a participat la Conferința de Închidere a Proiectului MOLI-MK - *finanțat de Agenția Europeană pentru Reconstrucție și Implementare a Consiliului European*, care a avut loc în data de 22.05.2006, la Ohrid, Macedonia.

Programe de Instruire

Având în vedere, Strategia de Acțiune a Oficiului, pe plan internațional, care cuprinde în obiectivul general informarea și perfecționarea continuă a specialiștilor Oficiului, prin acces la informații actualizate/de ultimă oră în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, reprezentanți ai Oficiului au participat la Programe de Instruire Profesională sub formă de seminarii, cursuri sau conferințe, având teme de interes general și particular, după cum urmează:

- „Combaterea Spălării Banilor, Finanțării Terorismului și Corupției” perioada 15 – 16 mai 2006 - Berlin Germania;
- „Uniunea Europeană – Provocări și Perspective în contextul Integrării României în Uniunea Europeană” perioada 25 – 29 septembrie 2006 - Paris, Franța;
- „Legislația Uniunii Europene pentru Juriști” perioada 25 - 29 septembrie 2006, Maastricht, Olanda;
- „Parteneriatul Public-Privat – Folosirea fondurilor publice în cele mai bune scopuri” perioada 09 – 11 octombrie 2006, Maastricht, Olanda;
- “Supravegherea asigurărilor – Infrațiuni financiare utilizând industria asigurărilor și produsele de asigurare” perioada 25- 26 octombrie 2006, Ljubljana, Slovenia;
- „Prima Întâlnire a Profesioniștilor în Combaterea Spălării Banilor din Europa – Cunoștințe Practice din Partea Experților din Lumea Întreagă, Cea de a treia Conferință și Expoziție anuală Europeană” perioada 30 octombrie – 01 noiembrie 2006, Berlin, Germania.

Alte activități cu caracter internațional

Având în vedere solicitarea din partea Institutului Național al Magistraturii, care este partener într-un program de schimb de magistrați între statele Europei, intitulat „Programme d’échanges d’autorités judiciaires”, desfășurat sub coordonarea EJTN – European Judiciary Training Network, pentru implicarea Oficiului în vederea asigurării desfășurării în bune condiții a acestui program și ținând cont de interesul deosebit manifestat de către magistrații participanți la acest program de schimb pentru a cunoaște activitatea Oficiului, prezentăm următoarele:

- la solicitarea Institutului Național al Magistraturii, Oficiul a desemnat o persoană de contact, pentru asigurarea derulării acțiunilor actuale și viitoare între aceste două instituții, în legătură cu programul de schimb de magistrați, menționat mai sus;
- au avut loc întâlniri la sediul Oficiului, după cum urmează :
 - 11 octombrie 2006 – vizita a 4 magistrați străini;
 - 02 noiembrie 2006 – vizita a 3 magistrați străini;
 - 16 noiembrie 2006 – vizita a 8 magistrați străini.

SCHIMBUL DE INFORMAȚII:

În anul 2006, schimbul de informații s-a desfășurat, în principal, cu FIU-urile din cadrul Grupului Egmont, unde Oficiul are statut de membru din luna mai a anului 2000. Schimbul operațional de informații între FIU-uri se realizează prin Rețeaua Securizată Egmont-ESWeb.

În anul 2006, Oficiul a primit, prin Rețeaua Securizată Egmont, de la alte FIU-uri 80 cereri de informații.

Referitor la cererile de informații trimise de Oficiu în anul 2006 către alte FIU-uri, numărul acestora a înregistrat cifra de 140.

B. COOPERAREA CU ORGANIZAȚIILE INTERNAȚIONALE

I. UNIUNEA EUROPEANĂ

a) Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului

La începutul anului 2006, la nivelul Comisiei Europene, Direcția Generală Piața Internă a înființat **Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului**, înlocuind astfel fostul Comitet de Contact pe Spălarea Banilor care și-a desfășurat activitatea în anul 2005.

În contextul statutului de observator activ la comitetele și grupurile de lucru ale Consiliului și Comisiei Europene, dobândit de România după semnarea Tratatului de aderare la 25 aprilie 2005, Comisia Europeană a solicitat nominalizarea reprezentanților României în Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului, a cărui primă reuniune a avut loc la Bruxelles în data de 12 ianuarie 2006.

Rolul Comitetului este de a asista Comisia în adoptarea măsurilor de implementare a Directivei 2005/60/EC din 26 octombrie 2005 cu privire la prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului. Creat în baza prevederilor art. 41 al Directivei, Comitetul gestionează aspecte privind reglementarea, colectarea informațiilor statistice și supravegherea pe problematica combaterii spălării banilor și finanțării terorismului la nivelul Uniunii Europene.

Oficiul, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, a participat pe parcursul anului 2006, prin reprezentantul său permanent, Președintele instituției, la reuniunile periodice organizate de Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului.

Principalele teme abordate de Comitet pe parcursul anului 2006 au fost următoarele:

- discutarea regulilor de procedură privind funcționarea Comitetului;
- aspecte legate de evaluările mutuale ale Moneyval și FATF;
- eficacitatea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului; prezentarea unor date statistice relevante;
- întărirea cooperării cu supraveghetorii, FIU-urile și sectorul privat;
- buna guvernare;
- discutarea aspectelor legate de transpunerea celei de-a treia Directive legate de transferurile electronice, curierii cu numerar, profesiunile legale, state terțe, tranzacțiile „non-face-to-face”, standardele de cunoaștere a clientelei, indicatori de risc, beneficiarii reali ai persoanelor juridice etc.

b) Platforma Uniunea Europeană – Unitățile de Informații Financiare

În luna februarie 2006, Comisia Europeană a considerat necesară crearea unei Platforme comune între FIU-urile membre ale Uniunii Europene și stabilirea

oportunității identificării problemelor legate de implementarea celei de-a treia Directive.

Discuțiile în cadrul grupului privind Platforma UE-FIU-uri s-au axat pe:

- stabilirea principalelor funcții cheie ale unui FIU, cu accent pe: mecanismul de raportare, structura, organizarea și competențele FIU-ului;
- schimbul de informații financiare, în special sursele de informații și canalele de transmitere a cererilor de informații;
- cooperarea internațională și încheierea de Memorandumuri de Înțelegere.

c) FIU.NET

Rețeaua computerizată FIU.NET a fost creată cu sprijinul Comisiei Europene în scopul realizării schimbului de informații securizat între FIU-urile din Statele Membre ale Uniunii Europene.

Oficiul a beneficiat de avantajele conexării la această rețea încă din anul 2005, când a fost implementat accesul și a fost asigurată instruirea utilizatorilor, în cadrul Proiectului de Twinning RO02-IB/JH-08, finanțat de Uniunea Europeană.

În data de 05 octombrie 2006, a fost organizată o întâlnire a FIU-urilor din Statele Membre ale Uniunii Europene, în scopul discutării:

- implementării Versiunii 2.0 (versiunea îmbunătățită) a sistemului FIU.NET de către utilizatori, în care s-a pus accentul atât pe avantajele și dezavantajele noii versiuni, cât și pe costurile ce le implică;
- proiectului de Protocol FIU.NET, în scopul intensificării schimbului de informații între FIU-uri;
- conectarea celor două rețele securizate Egmont Secure Web și FIU.NET privind schimbul de informații între FIU-uri.

d) Alte activități organizate de instituțiile Uniunii Europene

Printre activitățile organizate în anul 2006 de către instituțiile europene, la care a participat Oficiul, enumerăm următoarele:

- Conferința organizată de Comisia Europeană și Înaltul Comisariat pentru prevenirea și combaterea corupției și a altor forme ilicite în administrația publică pe lângă Președinția Consiliului de Miniștri – Italia intitulată „**Lupta împotriva corupției**”, care a avut loc în perioada 18-19 mai 2006, la Roma, Italia;
- Seminarul cu tema „**Sanțiuni financiare pentru combaterea terorismului**” organizat în perioada 01-02 iunie 2006, la Viena, de către Președinția Uniunii Europene deținută de Austria;
- Seminarul UE-SUA cu tema „**Sanțiunile financiare în combaterea terorismului – Transparența și corectitudinea în procesul de includere/scoatere de pe listă**” organizat în perioada 27-29 septembrie 2006, la Helsinki, de către Președinția Uniunii Europene deținută de Finlanda și instituții abilitate din SUA;

- **Reuniunea pentru discutarea rezultatelor Studiului independent de evaluare a eforturilor UE în lupta împotriva finanțării terorismului**, în contextul celor 9 Recomandări Speciale FATF și al Strategiei UE de Combatere a Finanțării Terorismului, organizată în data de 14 decembrie 2006, la Bruxelles, Belgia, de către Comisia Europeană – Direcția Generală Justiție, Libertate și Securitate;
- **Conferința la Nivel Înalt – Menținerea integrității identităților și plăților: două provocări privind prevenirea fraudei**, care a avut loc în perioada 22-23 noiembrie 2006, la Bruxelles, Belgia, fiind organizată de către Comisia Europeană - Direcția Generală Piață Internă și Servicii.

II. GRUPUL EGMONT

Grupul Egmont este o organizație 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. În prezent, Grupul Egmont are 100 membri, iar în baza *Principiilor privind schimbul de informații între Unitățile de Informații Financiare* a fost creată o rețea securizată de schimb de informații, care asigură protecția și confidențialitatea informațiilor transmise între părți. *Oficiul a devenit membru al Grupului Egmont încă din luna mai 2000.*

***Activitățile Grupului Egmont s-au desfășurat pe parcursul anului 2006, cu accent pe:**

- **crearea unui nou statut al Grupului Egmont și principiile sale directe**, sens în care a funcționat Subcomitetul de Tranziție Egmont, și care ulterior, în luna august 2006, a fost înlocuit de Comitetul de Implementare.

Oficiul a participat prin reprezentanții săi, la cele două subgrupuri înființate în cadrul Comitetului de Implementare, în vederea elaborării **Cartei MOU** și creării unui **Secretariat** tehnic care să funcționeze în baza deciziilor luate de către Comitetul Egmont și Șefii FIU-urilor membre Egmont.

Pe parcursul anului 2006 au avut loc 5 reuniuni ale Subcomitetului de Tranziție și a Comitetului de Implementare, organizate la Londra (în data 10 februarie 2006), Cairo (în perioada 13-16 martie 2006), Limassol (în perioada 12-16 iunie 2006, unde a avut loc și Plenara Grupului Egmont), Washington (în perioada 06-09 septembrie 2006) și Varșovia (în perioada 07-09 noiembrie 2006), în care tematica principală a vizat crearea noului statut al Egmont.

Pentru prima oară de la înființarea Grupului Egmont și în contextul creării unui nou statut, s-a discutat problematica „contribuției financiare” pe care fiecare FIU membru Egmont trebuie să o plătească pentru funcționarea în continuare, în bune condiții, a acestei organizații.

Dacă în prezent, Grupul Egmont a putut funcționa prin sprijinul financiar alocat de FINCEN (FIU SUA), care administrează și rețeaua securizată ESW, precum și prin sprijinul acordat de către FIU-urile gazdă a reuniunilor Egmont, începând cu

luna iunie 2007, prin funcționarea noului Secretariat, Grupul Egmont trebuie să colecteze contribuțiile financiare de la fiecare FIU membru.

Cota parte privind contribuția financiară pentru fiecare FIU s-a stabilit de către Șefii FIU-urilor reuniți în cadrul Plenarei Egmont, pe formula „50 PIB: 50PIB/capita”. Aceasta nouă obligație va intra în vigoare o dată cu semnarea de către fiecare FIU membru a Cartei MOU.

Cu privire la funcționarea Secretariatului, Comitetul de Implementare și Șefii FIU-urilor din cadrul Egmont au stabilit ca locația acestuia să fie la Toronto, Canada (țara care a transmis cea mai bună ofertă de găzduire a Secretariatului și care va sponsoriza Egmont cu suma de 5 milioane USD pe o perioadă de 5 ani), iar numărul de membri să fie de 5, în condițiile în care doar 4 să fie angajați în primul an de funcționare a Secretariatului.

****Activități derulate în cadrul Grupurilor de Lucru Juridic, Instruire, de Extindere, IT și Operațional***

În anul 2006 activitatea grupurilor de lucru s-a axat, în principal, pe:

- stabilirea unor proceduri clare și transparente pentru FIU-urile candidate care doresc aderarea la Grupul Egmont;
- organizarea unor sesiuni de instruire pe problematicile combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și funcționarea sistemelor IT în cadrul FIU-urilor;
- elaborarea de studii pe diferite domenii: e-money laundering (spălarea banilor prin Internet), organizații non-profit, finanțarea terorismului, corupția, schimbul de informații între FIU-uri;
- actualizarea Manualului privind cele 100 tipologii de spălarea banilor.

Reuniunile Grupurilor de lucru au fost organizate periodic (aproximativ la 4 luni), la care au participat reprezentanții din cadrul FIU-urilor, respectându-se solicitarea Comitetului Egmont de asigurare a continuității în aceste grupuri de lucru.

III. CONSILIUL EUROPEI

MONEYVAL

Comitetul Selectat de Experți pentru Evaluarea Măsurilor de Combateră a Spălării Banilor – MONEYVAL (fost PC-R-EV) a fost înființat în anul 1997.

Aceasta evaluează măsurile de combatere a spălării banilor și de finanțare a terorismului din cadrul celor 44 State Membre ale Consiliului Europei.

Oficiul activează în cadrul MONEYVAL atât prin contribuțiile sale în cadrul Reuniunilor Plenare, prin participarea experților români la misiuni de evaluare (evaluarea Bulgariei, Republicii Moldova, Andorrei, Albaniei, Lituaniei), cât și prin participarea la diverse grupuri de lucru (ex. grupul de lucru pe tipologii al Moneyval).

În anul 2006, Oficiul a participat la Reuniunile Plenare ale Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei, care s-au desfășurat la Strasbourg, Franța, după cum urmează:

- în perioada 31 ianuarie – 03 februarie 2006, unde s-au dezbătut, în principal, amendamente la regulile de procedură, rapoartele de progres ale Armeniei și Federației Ruse, precum și proiectele rapoartelor de evaluare ale Ciprului, Republicii Moldova și Albaniei;
- în perioada 04-07 iulie 2006, unde s-au discutat aspecte legate de actualizarea ghidului evaluatorului, prezentarea rapoartelor de progres ale Georgiei, Ucrainei și San Marino;
- în perioada 12-15 septembrie 2006, când s-au prezentat subiectele discutate la Reuniunea Plenară a FATF de la Vancouver și s-au discutat rapoartele de progres ale Sloveniei, Ungariei și Serbiei, precum și proiectele rapoartelor de evaluare ale Slovaciei și Letoniei;
- în perioada 28-30 noiembrie 2006, s-a discutat agenda evaluărilor și a reuniunilor din anul 2007, raportul de progres al Bosniei și Herțegovinei, raportul privind îmbunătățirea conformității pentru Armenia și Azerbaidjan, precum și proiectul raportului de evaluare al Lituaniei.

La reuniunile sus-menționate, Oficiul a prezentat periodic inițiativele luate în țara noastră în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, din punct de vedere legislativ și instituțional.

Cu ocazia celei de-a XXI-a Reuniuni Plenare a Moneyval, care a avut loc în perioada 28-30 noiembrie 2006, s-a prezentat lista țărilor ce vor fi evaluate în cursul anului 2007, printre care se află și România.

Țara noastră va fi supusă celei de-a treia Runde de Evaluare, în perioada 06-12 mai 2007, dată până la care toate eforturile vor fi concentrate atât în direcția completării chestionarului care va sta la baza misiunii de evaluare, cât și pentru implementarea tuturor măsurilor solicitate de Moneyval. Menționăm faptul că primele runde de evaluare a României au avut loc în perioadele 26-29 aprilie 1999 și 15-18 aprilie 2002.

Programul OCTOPUS

Dând curs invitației transmise de Consiliul Europei, o delegație a Oficiului a participat, în perioada 20-21 noiembrie 2006, la Strasbourg, Franța, la **Conferința Octopus cu tema „Corupția și democrația”**.

Agenda de lucru a conferinței a cuprins subiecte referitoare la legătura dintre corupție și democrație, standardele internaționale și aquis-ul european privind democrația și corupția, controlul corupției, investigarea corupției la nivel politic și sistemul de finanțare a partidelor politice.

Concluziile acestei conferințe au fost următoarele:

- corupția politică are un impact semnificativ asupra principiilor democrației care poate duce la inechitate politică și competiție politică între părți;

- sistemele efective de control al finanțării partidelor politice trebuie să aibă trei componente: controlul intern al partidelor, un organism de control independent și o expunere media.

IV.FONDUL MONETAR INTERNAȚIONAL

Anul 2006 a cunoscut o intensificare a relațiilor de cooperare dintre instituția noastră și Fondul Monetar Internațional, în special sub aspectul furnizării asistenței tehnice în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

În luna iulie 2006, urmare solicitării de acordare a asistenței tehnice de către Oficiu (transmisă în luna mai 2006), precum și de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție (transmisă în luna februarie 2006), Fondul Monetar Internațional a comunicat, prin intermediul Băncii Naționale a României, reprezentantul țării noastre în relația cu FMI, disponibilitatea de a desfășura proiecte de asistență tehnică în România.

Astfel, în anul 2006, Fondul Monetar Internațional, cu sprijinul autorităților competente din România, a organizat următoarele seminarii de instruire:

a) în perioada 24-26 iulie 2006, **Seminarul privind Investigarea Financiară și Implementarea Aspectelor privind Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului: Rolurile Oficialilor de Justiție Penală și ale Unității de Informații Financiare** (organizat de FMI în colaborare cu Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție) la care au participat procurori, judecători și reprezentanți din cadrul altor autorități cu competențe în materie, printre care s-au enumerat și specialiști din cadrul Oficiului.

În cadrul acestui seminar, reprezentanții Oficiului au prezentat **cadrul legal de combatere a spălării banilor (CSB) și finanțării terorismului (CFT) și implementarea sa: aspecte legate de analiza financiară a cazurilor de CSB/CFT din experiența FIU-ului din România.**

b) în perioada 30 Octombrie – 03 Noiembrie 2006, **Seminarul privind Rolul Unității de Informații Financiare în Combaterea Finanțării Terorismului și în Supravegherea Sectorului Non-financiar** (organizat de FMI în colaborare cu Oficiul).

Seminarul a fost împărțit în două sesiuni de instruire, respectiv:

Sesiunea I – „Rolul Unității de Informații Financiare în Combaterea Finanțării Terorismului”, la care au participat specialiști din cadrul Oficiului, precum și reprezentanți ai altor instituții implicate în combaterea terorismului, respectiv, Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Banca Națională a României, Serviciul Român de Informații și Ministerul Administrației și Internelor – Direcția de Combatere a Marii Criminalități Economico-Financiare). În cadrul acestei sesiuni, reprezentanții Oficiului au prezentat aspecte privind **cadrul legal de combatere a finanțării terorismului și implementarea acestuia.**

Sesiunea II – „Rolul Unității de Informații Financiare privind Supravegherea Sectorului Non-financiar în domeniul combaterii

spălării banilor/finanțării terorismului”, la care au participat specialiști din cadrul Oficiului, precum și reprezentanți ai asociațiilor profesionale ale categoriilor de entități raportoare non-financiare (Asociația Română a Agențiilor Imobiliare, Uniunea Națională a Agențiilor Imobiliare, Asociația Organizatorilor de Cazinouri din România, Asociația Producătorilor și Importatorilor de Automobile, Asociația Națională a Agențiilor de Turism din România), ai Smith&Smith România (agent de transmitere rapidă a banilor) și ai Comisiei de Autorizare a Jocurilor de Noroc din cadrul Ministerului Finanțelor Publice. În cadrul acestei sesiuni, reprezentanții Oficiului au prezentat tema **Supravegherea de către FIU a sectorului entităților raportoare non-financiare: cadrul românesc și implementarea acestuia.**

De asemenea, sub aspectul activităților organizate de Fondul Monetar Internațional, menționăm seminariile organizate, în anul 2006, la care au participat și specialiști din cadrul Oficiului, respectiv:

- în perioada 27 februarie – 3 martie 2006 a avut loc la Viena, Austria, **Seminarul privind Măsurile de Combatere a Spălării Banilor pentru Activitățile și Profesiunile Non-financiare**, organizat de FMI în colaborare cu Joint Vienna Institute, unde au fost dezbătute probleme referitoare la implementarea cerințelor FATF și ale Uniunii Europene în domeniu;

- în perioada 22-26 Mai 2006 a avut loc la Siracusa, Italia, **Seminarul privind Combaterea Finanțării Terorismului**, organizat de FMI în colaborare cu Institutul Superior Internațional de Științe Criminale (ISISC), unde au fost dezbătute aspecte referitoare la standardele internaționale împotriva terorismului, la obligația de a bloca activele teroriste, rolul FIU-ului în lupta împotriva finanțării terorismului, întărirea rolului entităților raportoare în detectarea tranzacțiilor suspecte, analiza financiară și tendințe în domeniul finanțării terorismului, etc. Cu această ocazie, țările participante au prezentat cadrul de combatere a finanțării terorismului (cadrul legal și instituțional) în vigoare;

- în perioada 25-29 septembrie 2006 a avut loc la Viena, Austria, **Seminarul intitulat: Tehnologia Informației pentru Unitățile de Informații Financiare**, organizat de FMI în colaborare cu Joint Vienna Institute; seminarul s-a focalizat pe prezentări referitoare la securitatea sistemelor informatice ale FIU-urilor, la rezultatele statistice ale studiului efectuat de Grupul Egmont privind sistemele informatice ale FIU-urilor și la modernizarea rețelei securizate Egmont.

V. BANCA MONDIALĂ

Banca Mondială a organizat, în cooperare cu Grupul Egmont, în perioada 09-11 iunie 2006, la Limassol, Cipru, **Seminarul cu tema „Instruire Aprofundată privind Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului: O Nouă Abordare”**, la care au participat 2 reprezentanți din cadrul Oficiului.

Agenda de lucru a seminarului a cuprins, în principal următoarele aspecte:

- Prezentarea Programului de Întărire a Capacității;
- Prezentarea pe module de lucru, referitoare la:

- Modulul 1 (Efecte asupra dezvoltării economice și a standardelor internaționale),
 - Modulul 2 (Cerințele legale pentru respectarea standardelor internaționale)
 - Modulul 3b (Cerințele de conformitate pentru instituțiile financiare)
 - Modulul 3a (Cerințele instituționale și de reglementare); exemplu oferit de reprezentantul FINTRAC (Unitatea de Informații Financiare a Canadei)
 - Modulul 4 (Construirea unei Unități de Informații Financiare Eficiente)
 - Modulul 5 (Cooperarea la nivel național și internațional)
 - Modulul 6 (Combaterea Finanțării Terorismului)
 - Modulul 7 (Investigarea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului).
- Analiza și prezentarea concluziilor unui Caz Practic pe grupe împartite în funcție de tipul de FIU (FIU de reglementare, FIU administrativ și FIU de aplicare a legii). Oficiul a făcut parte din grupul FIU-urilor de reglementare.
 - Prezentarea FIU-urilor din Canada, Australia, Malaysia, Estonia și Singapore;
 - Prezentarea modalității de Adaptare a Strategiei Țării privind Instruirea & Planul de Acțiune și formularea unei Strategii de Instruire privind Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului.

VI. BANCA EUROPEANĂ DE RECONSTRUCȚIE ȘI DEZVOLTARE

În anul 2006, reprezentanții Oficiului au participat la programele organizate de BERD, după cum urmează:

- În perioada 20-24 noiembrie 2006, a fost organizat la Praga, Republica Cehă, Seminarul avansat privind prevenirea criminalității financiare, unde s-a pus accentul pe aspecte legate de necesitatea controalelor, evaluarea și identificarea riscului, finanțarea terorismului, domeniile vulnerabile și securitatea electronică;
- În data de 18 decembrie 2006, BERD a organizat la Liublijana, Slovenia, Seminarul regional privind combaterea spălării banilor. Seminarul a abordat ca teme, cele mai bune practici în organizarea unui FIU, supravegherea instituțiilor financiare, persoanele expuse politic, spălarea banilor prin sistemul informatic.

VII. FORUMUL CRANS MONTANA

În perioada 31 octombrie -04 noiembrie 2006, reprezentanții Oficiului au participat la lucrările Forumului Crans Montana, care a avut loc la Monte Carlo, Principatul Monaco. Programul Forumului Crans Montana a inclus:

- **Cel de-al 8 lea Summit Internațional privind Infracționalitatea Transnațională**, care a cuprins o sesiune plenară intitulată „*Spălarea Banilor: adevărata țintă. Principalele aspecte ale luptei de zi cu zi împotriva crimei organizate și a mafiei*”.
- **Forumul privind Securitatea Mondială**, unde au fost abordate ca subiecte, terorismul și evoluțiile sale, folosirea tehnologiei informației de

către organizațiile teroriste, prevenirea riscului, parteneriatul public-privat, securitatea schimbului de date și a depozitării acestora.

Cu această ocazie, delegația Oficiului a depus la Secretariatul Forumului un material cuprinzând atât legislația națională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, cât și informații cu privire la organizarea și funcționarea instituției, urmând ca acestea să fie postate pe site-ul web al Forumului Crans Montana.

VIII. INIȚIATIVA DE COOPERARE ÎN SUD-ESTUL EUROPEI (SECI)

Centrul Regional București pentru Combaterea Infraționalității Transfrontaliere din cadrul SECI a organizat, în perioada 25-26 septembrie 2006, la Chișinău, Republica Moldova, **Prima Întâlnire a Subgrupului de Luptă împotriva Spălării Banilor** la care au participat reprezentanții Oficiului împreună cu delegații din țările din regiune (Albania, Azerbaidjan, Bosnia și Herțegovina, Bulgaria, Croația, Grecia, Macedonia, Republica Moldova, Slovenia și Turcia).

Cu această ocazie, reprezentantul Oficiului a expus prezentarea de țară „Combaterea spălării banilor în România”, care a cuprins cadrul juridic, sistemul instituțional și date statistice.

IX. ORGANIZAȚIA PENTRU SECURITATE ȘI COOPERARE ÎN EUROPA (OSCE)

În perioada 10-11 aprilie 2006, OSCE împreună cu FIU Serbia, Departamentul de Justiție și Departamentul de Stat al SUA au organizat, la Belgrad – Republica Serbia și Muntenegru, **Reuniunea regională a Unităților de Informații Financiare**.

La această reuniune au participat conducerea FIU-urilor din Albania, Austria, Bosnia-Herțegovina, Bulgaria, Croația, Macedonia, Muntenegru, România, Rusia, Serbia, Slovenia și Ungaria.

Agenda de lucru a reuniunii a cuprins, în general, prezentări privind organizarea, funcționarea și realizarea schimbului de informații de către fiecare FIU participant, cu accent pe ce tip de FIU este structurată unitatea (tip administrativ sau tip de aplicare a legii).

Cooperarea Oficiului cu OSCE nu s-a oprit aici. În anul 2006, OSCE, prin intermediul **Asociației Baroului American – Programul de Inițiativă Juridică pentru Europa Centrală și Eurasia (ABA/CEELI)** în colaborare cu Oficiul, au realizat programe de instruire care au avut ca beneficiari principali, reprezentanții entităților raportoare obligate la respectarea prevederilor legislației românești de prevenire și combatere a spălării banilor.

Activitățile de instruire organizate de Oficiu și ABA/CEELI sunt prezentate detaliat în Capitolul privind Măsurile prioritare realizate de Oficiu în procesul de aderare a României la Uniunea Europeană.

CAPITOLUL VI

Strategia Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru anul 2007

Oficiul s-a angajat să întreprindă toate măsurile necesare în anul 2007, așa cum rezultă din *Strategia în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, care are ca obiectiv principal* continuarea eforturilor pentru a ajunge la un nivel superior de aplicare și implementare a cadrului legal, îndeosebi cu privire la conștientizarea entităților raportoare din afara sectorului financiar și supravegherea acestor entități raportoare, întărirea capacității operaționale a FIU-ului și întărirea cooperării cu toate autoritățile de aplicare a legii pentru a îmbunătăți aplicarea legislației de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În acest sens, Oficiul va acționa, în cursul anului 2007, pentru realizarea următoarelor *obiective*:

- **Pregătirea instituției pentru cea de-a treia Rundă de Evaluare⁵⁹ MONEYVAL în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, ce se va desfășura în perioada 06-12 mai 2007.**

Având în vedere faptul că această evaluare are loc la nivel național, Oficiul va dispune toate măsurile necesare pentru intensificarea cooperării cu toate instituțiile implicate în domeniu, *respectiv Ministerul Justiției, Banca Națională a României, Parchetul de pe lângă Inalta Curte de Casație și Justiție, Direcția Generală de Combatere a Marii Criminalități Economico-Financiare, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Comisia de Supraveghere a Asigurărilor*, astfel încât eforturile vor fi concertate atât în direcția *completării chestionarului* care va sta la baza evaluării, cât și pentru *implementarea tuturor măsurilor solicitate de Moneyval*.

- **Intensificarea acțiunilor de instruire și formare profesională cu reprezentanții entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare.**

„Normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare, care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități”, emise de Oficiu în anul 2006, promovează **abordarea pe baza de risc** atât în privința supravegherii, cât și controlului entităților raportoare. Unul dintre aspectele cheie într-o astfel de abordare constă în sprijinul acordat de către supraveghetori entităților raportoare

⁵⁹ Menționăm că primele runde de evaluare a României au avut loc în perioadele 26-29 aprilie 1999 și 15-18 aprilie 2002.

pentru a acționa corespunzător în vederea prevenirii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, motiv pentru care Oficiul va continua și în anul 2007 organizarea de **seminarii de instruire** pentru conștientizarea cadrului legal în acest domeniu, urmărind în principal:

- Implementarea de către entitățile raportoare a unor proceduri interne care să reglementeze și să eficientizeze procesul colaborării acestora cu Oficiul;
 - **Evaluarea riscurilor în concordanță cu prevederile Directivei 2005/60/EC (Directiva a III-a) a Parlamentului și Consiliului European privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului și, de asemenea, cu cele 40+9 Recomandări ale Financial Action Task Force;**
 - Necesitatea protejării confidențialității informațiilor transmise de către entitățile raportoare Oficiului;
 - Eliminarea oricăror dificultăți în cooperarea cu entitățile raportoare.
- **Elaborarea procedurilor de lucru pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, verificare și control - *off site* și *on site* - a entităților raportoare prevăzute la art. 8 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.**
- **Intensificarea acțiunilor de control la entitățile raportoare prevăzute de Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, punându-se accent pe depistarea în timp real a vulnerabilităților expunerii la riscul spălării banilor de către aceste entități, precum și pe conștientizarea entităților raportoare privind obligațiile ce le revin conform legii speciale în domeniul prevenirii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.**
- **Întărirea cooperării cu instituțiile similare din străinătate**

Pe planul cooperării internaționale, Oficiul urmărește ca în anul 2007 să realizeze următoarele *obiective*:

1) Încheierea unor Memorandum-uri de Înțelegere cu alte Unități de Informații Financiare din străinătate

În conformitate cu prevederile Legii nr. 590/2003 privind tratatele, coroborate cu prevederile Hotărârii de Guvern nr. 50/2005, republicată, pentru aprobarea Regulamentului privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de acte normative spre aprobare, vor continua acțiunile demarate în anul 2006, necesare începerii procedurilor de negociere și, ulterior, de semnare a unor Memorandum-uri de Înțelegere privind schimbul de informații, cu Unități de Informații Financiare din: **State Unite ale**

Americii, Federația Rusă, Japonia, Mexic, Ungaria, Marea Britanie, Canada, Taiwan, Paraguay, Seychelles, Nigeria și Israel⁶⁰.

2) Intensificarea schimbului de informații între Oficiu și Unitățile de Informații Financiare, utilizând rețele securizate Egmont Secure Web și FIU.NET, precum și mijloacele diplomatice de comunicare

3) Implicarea activă a reprezentanților Oficiului în cadrul organismelor internaționale de specialitate (Uniunea Europeană, Grupul Egmont, Consiliul Europei – Moneyval)

Sub acest aspect, se evidențiază **reprezentarea Oficiului, la nivel de președinte, la Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului** din cadrul Comisiei Europene, organism care și-a desfășurat activitatea încă de la începutul anului 2006.

Odată cu dobândirea de către România a calității de stat membru al UE, începând cu 01 ianuarie 2007, rolul instituției noastre în cadrul Comitetului va fi unul extrem de important, aceasta conducând la o implicare activă a reprezentantului Oficiului prin propuneri și vot în luarea deciziilor tehnice privind evoluțiile legislative și de implementare necesare pentru o combatere eficientă a spălării banilor și finanțării terorismului.

De asemenea, în anul 2007, instituția își propune continuarea implicării active la reuniunile Grupului Egmont și ale Consiliului Europei, obiectivele vizate fiind:

- intensificarea relațiilor de cooperare cu Unitățile de Informații Financiare din străinătate, prin schimb de experiență și opinii, sub aspect legislativ, organizatoric și practic;
- exprimarea punctelor de vedere ale Oficiului, în calitatea sa de membru al organismelor internaționale menționate, cu privire la deciziile luate la nivel plenar;
- elaborarea și transmiterea contribuțiilor Oficiului, participant în cadrul diverselor grupuri de lucru care funcționează în cadrul acestor organisme internaționale;
- asigurarea expertizei necesare în cadrul misiunilor de evaluare la care Oficiul participă;
- elaborarea de studii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

⁶⁰ În cadrul discuțiilor avute cu ocazia unor întâlniri internaționale la care Oficiul a luat parte, FIU-urile din România și Israel au agreeat inserarea în textul Memorandumului semnat încă din anul 2002, între cele două Unități de Informații Financiare, a unor completări legate de măsurile de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, atribuție pe care Oficiul o are din anul 2005.

4) **Asigurarea continuității instruirii specialiștilor din cadrul Oficiului, la nivel internațional, pentru a fi permanent informați cu privire la tendințele și evoluțiile înregistrate din punct de vedere legislativ și al cazuisticii în domeniul combaterii spălării banilor și al finanțării actelor de terorism.**

5) **Realizarea unor programe de instruire în cooperare cu instituții/organisme internaționale implicate în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării actelor de terorism.**

Uniunea Europeană – În același context, al cooperării internaționale, luând în considerare **posibilitatea României, în calitate de Stat Membru al Uniunii Europene, de a transmite oferte pentru proiectele de înfrățire instituțională (twinning)**, ce vor fi dezvoltate de țările candidate cu sprijinul noului Instrument Financiar de Pre-aderare (IPA), precum și faptul că orice instituție publică a unui stat membru al U.E. este automat eligibilă ca partener într-un proiect de twinning, **Oficiul va analiza oportunitatea formulării unor propuneri de colaborare în proiecte ce vizează domeniul de activitate al instituției.**

Totodată, Oficiul va iniția procedurile pentru realizarea unor programe de instruire (care vor include workshop-uri, seminarii și conferințe) în colaborare cu **Fondul Monetar Internațional, Europol, SECI, OSCE, ABA-CEELI, UNDOC, SPOC**, dedicate atât personalului Oficiului, cât și personalului entităților raportoare și al autorităților de aplicare a legii și de supraveghere și control.

*

* *

Concentrarea activității Oficiului în anul 2007, în cadrul cooperării interne și internaționale active în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, se va desfășura în deplină concordanță cu prevederile legale naționale și internaționale în această materie, având ca scop final diminuarea fenomenului de spălare a banilor, fenomen ce a dobândit în ultima perioadă conotații majore.