

2026



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

# **RAPORT**

## **DE ACTUALIZARE A EVALUĂRII NAȚIONALE A RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI**

## CUPRINS

- 1. Introducere - pag. 4**
  - 1.1. Scopurile urmărite prin evaluarea națională a riscurilor - pag. 4
  - 1.2. Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - pag.4
  - 1.3. Funcții principale - pag. 5
  - 1.4. Cadrul juridic - Evoluții și modificări legislative - pag. 9
  
- 2. Amenințările naționale de spălare a banilor - pag. 13**
  - 2.1. Evaziunea fiscală - pag. 18
  - 2.2. Înșelăciunea - pag. 31
  - 2.3. Infrațiuni cu caracter transnațional - pag. 43
  - 2.4. Folosirea cu rea credință a bunurilor sau creditului societății - pag. 56
  - 2.5. Corupție - pag. 67
  - 2.6. Aspecte privind activitatea de raportoare a RTS-urilor către Oficiu în anul 2024 - pag. 78
  
- 3. Amenințările naționale de finanțare a terorismului - pag. 82**
  
- 4. Cooperare internațională - Risc transfrontalier - pag. 96**
  - 4.1. Cereri de informații și informări spontane primite de FIU România în perioada 2021 - 2024 - pag. 97
  - 4.2. Cereri de informații și informări spontane trimise de FIU România în perioada 2021 - 2024 - pag. 101
  
- 5. RAPOARTE privind declarațiile de numerar depuse la trecerea frontierei de către persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din UE prin punctele de frontieră ale României - pag. 107**
  - 5.1. Analiza datelor conținute în declarațiile de numerar la frontieră depuse de persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din UE prin punctele de frontieră ale României - pag. 108
  - 5.2. Analiza fluxului de numerar declarat de persoanele de naționalitate română la intrarea și ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României în perioada 2021 - 2024 - pag. 116
  - 5.3. Aspecte legate de activitatea suspectă detectată în urma controalelor efectuate asupra numerarului care intră sau iese din Uniunea Europeană prin punctele vamale ale României - pag. 122
  
- 6. Evaluarea sectoarelor supravegheate de Oficiu - pag. 124**
  - 6.1. Cadrul general - pag. 124
  - 6.2. Profesiile liberale - pag. 125
  - 6.3. Entități raportoare ce nu au organism de autoreglementare și Instituțiile financiare nebancare aflate în supravegherea Oficiului - pag. 170
  - 6.4. Furnizorii de jocuri de noroc - pag. 217
  
- 7. Concluzii finale - pag. 247**

## ACRONIME

OFICIUL	Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor
FATF/GAFI	Grupul de Acțiune Financiară Internațională
PICCCJ	Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție
DNA	Direcția Națională Anticorupție
FIU	Financial Intelligence Unit
ANAF	Agenția Națională de Administrare Fiscală
ASF	Autoritatea de Supraveghere Financiară
MAI	Ministerul Afacerilor Interne
IFN	Instituție Financiară Nebancară
PEP	Persoane expuse politic
BNR	Banca Națională a României
MP	Ministerul Public
MAE	Ministerul Afacerilor Externe
SSIF	Societate de servicii de investiții financiare
UAT-uri	Unități Administrative Teritoriale
RTS	Raport privind tranzacția suspectă
AML/CTF	Combaterea spălării banilor/ finanțării terorismului
OLAF	Oficiul European de Luptă Antifraudă
PJ	Persoane juridice
PF	Persoane fizice
ONG	Organizații neguvernamentale
ANEVAR	Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România
CAFR	Camera Auditorilor Financiarți din România
CECCAR	Camera Experților Contabili și al Experților Contabili Autorizați din România
CCF	Camera consultanților fiscali
CDD	Obligația de cunoaștere a clientelei (customer due dilligence)
CSB/CTF	Combaterea spălării banilor/finanțării terorismului
RTN	Raport privind tranzacția cu numerar
DIICOT	Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism
RTE	Raportul privind tranzacțiile externe
RTF	Raportul privind transferul de fonduri
DNFBP-uri	Activități și profesii nefinanciare desemnate
PIB	Produsul intern brut
GCO	Grupuri infracționale organizate
ONJN	Oficiul național pentru jocuri de noroc
CAR	Case de ajutor reciproc
PFA	Persoană fizică autorizată
SRL	Societate cu răspundere limitată

SRB	Organismul de autoreglementare (selfregulatory body)
UNPIR	Uniunea națională a practicienilor în insolvență din România
UNNPR	Uniunea Națională a Notarilor Publici
FIU/UIF	Unitate de informații financiare

## 1. INTRODUCERE

### 1.1. Scopurile urmărite prin evaluarea națională a riscurilor

Evaluarea Națională a Riscurilor (NRA) este procesul esențial prin care statul identifică și analizează expunerea reală a sistemului național la spălarea banilor și finanțarea terorismului. Această analiză stă la baza unor politici publice fundamentate pe dovezi concrete, capabile să răspundă rapid evoluțiilor financiare interne și internaționale. Prin intermediul NRA, se creează un cadru de cooperare eficient între autorități, sectorul privat și profesiile juridice. Obiectivul final este ca toate măsurile de prevenire și combatere să fie nu doar coerente, ci și strict proporționale cu riscurile identificate.

Scopul Evaluării Naționale a Riscurilor (NRA) este de a oferi un mecanism strategic pentru identificarea, analiza și înțelegerea modului în care criminalitatea financiară afectează sistemul național. Acest proces este direcționat către următoarele obiective prioritare:

- optimizarea resurselor operative: permite instituțiilor fundamentale (Parchet, Servicii de Informații, Poliție, ANAF, etc.) să își concentreze eforturile și expertiza pe sectoarele identificate cu cel mai ridicat grad de pericolozitate;
- fundamentarea strategică: datele colectate devin pilonul central pentru actualizarea strategiei naționale, asigurând un răspuns instituțional adaptat noilor metode de spălare a banilor;
- abordarea bazată pe risc: furnizarea unei baze de date pentru entitățile raportoare (bănci, notari, avocați etc.) care să le permită să aplice măsuri de control sporite acolo unde riscul este ridicat și măsuri simplificate unde riscul este scăzut;
- alinierea la standardele globale: garantează respectarea Recomandării 1 a FATF/GAFI și a directivelor europene, consolidând astfel reputația și stabilitatea financiară a țării pe plan extern;
- atenuarea vulnerabilităților noi: identificarea riscurilor emergente, cum ar fi cele asociate activelor virtuale (crypto) și noilor tehnologii de plată.

Autoritățile nu se limitează doar la aplicarea sancțiunilor, ci prioritizează prevenirea utilizării abuzive a sistemului financiar, asigurând astfel integritatea economiei naționale.

### 1.2. Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este Unitatea de Informații Financiare a României (FIU) de tip administrativ, cu rol de lider în elaborarea, coordonarea și implementarea sistemului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Oficiul este un organism independent și autonom care este înființat cu responsabilitatea de a acționa ca centru național pentru primirea și analiza rapoartelor de tranzacții suspecte, precum și a altor informații relevante privind spălarea banilor, infracțiunile precum și finanțarea terorismului, având totodată atribuția de a disemina rezultatele analizelor sale către autorități de aplicare a legii.

Activitatea sa a început încă din anul 1999 și funcționează în prezent ca organ de specialitate cu personalitate juridică, independent și autonom din punct de vedere operațional și funcțional, în subordinea Ministerului Finanțelor, care, în conformitate cu prevederile art. 39 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, are ca obiect de activitate primirea, analizarea, prelucrarea și diseminarea informațiilor cu caracter financiar, supravegherea și controlul, conform legii, al entităților raportoare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

Totodată, Oficiul este autoritatea care coordonează realizarea evaluării riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național, precum și autoritatea competentă în domeniul punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale, în conformitate cu dispozițiile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a regimului sancțiunilor internaționale, aprobată prin Legea nr. 217/2009 cu modificările și completările ulterioare.

### 1.3. Funcții principale

În conformitate cu prevederile legale în materie, respectiv Legea nr. 129/2019 cu modificările și completările ulterioare și Hotărârea Guvernului nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Oficiului îi sunt atribuite următoarele **funcții de bază**:

**A. Primirea, analizarea, prelucrarea și diseminarea informațiilor cu caracter financiar.** În conformitate cu prevederile legale, Oficiul primește de la entitățile raportoare patru tipuri de rapoarte:

- Rapoarte de tranzacții suspecte;
- Rapoarte de tranzacții cu numerar, în lei sau valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, inclusiv operațiunile care au o legătură între ele;
- Rapoarte de transferuri externe în și din conturi, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se efectuează printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele;

- Rapoarte privind transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 2.000 euro.

Statisticile privind evoluția RTN, RTE, RTF, în perioada 2021 - 2024, sunt prezentate în **Anexa nr. 1**.

În scopul realizării prevederilor privind raportarea informațiilor, Oficiul a instituit un canal securizat pentru transmiterea și primirea informațiilor prevăzute de lege, care are loc conform unei proceduri stabilite.

Produsele de informații rezultate din activitatea de analiză desfășurată de FIU România sunt diseminate, din proprie inițiativă sau la cerere, către beneficiarii prevăzuți de cadrul legal AML/CFT, contribuind în mod direct la procesul de identificare a potențialelor amenințări la adresa stabilității sistemului financiar din România. Procesul de analiză la nivelul FIU România este declanșat, în principal, de suspiciunile cuprinse în rapoartele de tranzacții suspecte transmise de entitățile raportoare, în deplină conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019.

**B. Supravegherea și controlul entităților raportoare**, conform legii, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Oficiul reprezintă una dintre cele patru autorități naționale cu atribuții de supraveghere și control în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT), alături de Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară și Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc.

Conform cadrului legal în vigoare, sfera de competență a Oficiului include entitățile raportoare care nu se află în supravegherea BNR sau ASF, respectiv întregul sector nefinanciar, precum și o parte dintre instituțiile financiare nebancale. Astfel, Oficiul are un rol esențial în monitorizarea conformării acestor entități cu obligațiile legale în materie de CSB/CFT.

Pentru asigurarea unei supravegheri eficiente și coerente, Oficiul cooperează cu celelalte autorități de supraveghere, precum și cu organismele de autoreglementare, în vederea schimbului de informații, armonizării practicilor și consolidării cadrului de control.

Totodată, componenta de instruire reprezintă o parte integrantă a activității Oficiului, având un rol determinant în creșterea nivelului de conștientizare al entităților raportoare cu privire la obligațiile ce le revin în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și în consolidarea unei culturi a conformității la nivelul acestora.

Totodată, Oficiul participă la ședințele Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, care este specializat în evaluarea țărilor privind gradul de implementare a standardelor internaționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Comitetul Selectat de Experți pentru Evaluarea Măsurilor de Combatere a Spălării Banilor - MONEYVAL are scopul de a se asigura că statele membre, pentru care își exercită competențele privind evaluările, au sisteme eficiente de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu standardele internaționale relevante în acest domeniu.

Concluziile evaluărilor realizate de MONEYVAL au capacitatea de a influența semnificativ percepția internațională asupra stabilității economice și juridice a statului evaluat din punct de vedere al expunerii la criminalitatea financiară, care include spălarea banilor și finanțarea terorismului. În plus, rapoartele de țară sunt surse publice și credibile de informații care pot fi folosite în cadrul evaluărilor efectuate de alte organizații internaționale și pot determina ajustări ale ratingului de țară acordat de acestea și de agențiile de rating.

În luna mai 2023, a fost adoptat Raportul de evaluare mutuală a României aferent celei de-a V-a Runde de evaluări Moneyval. Procesul de evaluare care vizează eficiența sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, a fost inițiat în luna octombrie 2021 și s-a desfășurat pe parcursul a aproximativ 18 luni. Sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT) a trecut prin runde succesive de evaluare, care au determinat realizarea de progrese de natură legislativă, instituțională și de eficiență privind funcționarea sistemului.

Raportul reprezintă o analiză detaliată și obiectivă a progreselor înregistrate de România, pe plan legislativ și instituțional, în perioada supusă evaluării (2017-2022), cu privire la nivelul de eficiență al sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Pe lângă recomandările formulate de către comitetul de experți, aceștia au reținut că „*De la ultima evaluare (2014), România a luat măsuri pentru a remedia deficiențele identificate în timpul aceluși proces - țara și-a consolidat cadrul juridic și de reglementare și a realizat prima sa Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului*”.

Ca urmare a adoptării raportului de evaluare, România a fost plasată în proces de monitorizare consolidată, potrivit Regulamentului de procedură pentru Runda a V-a de evaluări Moneyval. În luna iunie 2025, România a prezentat primul raport de progres, care a fost adoptat în procedură scrisă<sup>1</sup>. Comitetul de experți Moneyval a lăudat acțiunile întreprinse de România în vederea consolidării măsurilor de combatere a spălării banilor, a finanțării terorismului și a proliferării armelor de distrugere în masă, inclusiv în ceea ce privește sancțiunile financiare specifice<sup>2</sup>. Cu toate acestea, din cele 40 de recomandări FATF, România continuă să fie evaluată ca fiind conformă pentru șapte recomandări, în mare parte conformă pentru 18

---

<sup>1</sup> Primul raport al României de progres și de reevaluare a conformității tehnice. Moneyval, 2025

<sup>2</sup> Raportul Moneyval privind România: progrese limitate în consolidarea cadrului său de combatere a spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării

recomandări și parțial conformă pentru 15 recomandări, fără a avea recomandări care nu îndeplinesc cerințele stabilite, impunându-se abordarea unor deficiențe considerate moderate.

Astfel, în conformitate cu recomandările emise de Comitetul Moneyval - Consiliul Europei în cadrul celei de-a V-a runde de evaluare a României pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, proces finalizat prin adoptarea Raportului detaliat de evaluare a României în acest domeniu, prin Legea nr. 86/2025 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative au fost aduse modificări în ceea ce privește atribuțiile Oficiului. Drept urmare, Oficiul supraveghează pe bază de risc activitatea asociațiilor și fundațiilor înființate în baza Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare, și identifică tipurile de asociații și fundații vulnerabile la utilizarea abuzivă în scopul finanțării terorismului, conform evaluării naționale de risc prevăzute la art. 1 alin. (3) și evaluării riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel sectorial prevăzute la alin. (4) al aceluiași articol. Printre noutățile legislative amintim supravegherea asociațiilor și fundațiilor.

În vederea îndeplinirii atribuțiilor de supraveghere a asociațiilor și fundațiilor, Oficiul a emis Ordinul nr. 143/2025 privind aprobarea mecanismului de supraveghere a activității asociațiilor și fundațiilor înființate în baza Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, publicat în: Monitorul Oficial Nr. 865 din 22 septembrie 2025.

De asemenea, prin aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 10/2025 pentru modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 s-au asigurat următoarele:

- pe de o parte, crearea unui mecanism național pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2023/1113<sup>3</sup>, iar pe de altă parte, transpunerea completă a Directivei (UE) 2015/849<sup>4</sup>, astfel cum aceasta a fost modificată prin art. 38 din același regulament.
- delimitarea atribuțiilor în ceea ce privește supravegherea și controlul respectării dispozițiilor Legii nr. 129/2019 de către furnizorii de servicii de criptoactive, între cele trei autorități cu atribuții de supraveghere și control, BNR, ASF și Oficiu.

De menționat este și faptul că, Oficiul este membru cu drepturi depline al Grupului Egmont, care cuprinde Unitățile de Informații Financiară din 182 de state membre și efectuează schimb de informații, prin intermediul canalelor securizate FIU.NET (rețea gestionată de Comisia Europeană și destinată schimbului de informații

---

<sup>3</sup> al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 150 din 09 iunie 2023

<sup>4</sup> a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei

cu unități de informații financiare și agenții competente europene) și **EGMONT SECURE WEB - ESW** (rețea gestionată de Grupul Egmont al Unităților de informații financiare), fapt care facilitează obținerea și furnizarea informațiilor.

În conformitate cu dispozițiile art. 36 din Legea nr. 129/2019, Oficiul, în calitate de unitate de informații financiare a României, are capacitatea legală de a face schimb de informații financiare din proprie inițiativă sau la cerere, în baza reciprocității, prin canale protejate de comunicare, cu instituții străine care au funcții asemănătoare sau cu autorități competente din alte state membre sau state terțe, care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în ceea ce privește recuperarea produselor acestor infracțiuni.

Cooperarea internațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor la nivelul Oficiului asigură managementul schimbului internațional și național de date financiare prin canale securizate, cooperând spontan sau la cerere cu instituții similare externe și autorități interne în scopul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, având totodată competența de a solicita entităților rapoarte informațiile necesare îndeplinirii acestor sarcini în condiții de reciprocitate și confidențialitate.

#### **1.4. Cadrul juridic - evoluții și modificări legislative**

Legea nr. 129 din 11 iulie 2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative (Legea CSB/CFT) este principala lege care stabilește cadrul CSB/CFT.

Legea CSB/CFT transpune Directivele 849/2015 (a 4-a Directivă CSB) și 2018/843 (a 5-a Directivă CSB). Printre altele, Legea privind CSB/CFT acoperă definirea spălării banilor, aplicarea măsurilor preventive, obligațiile de raportare, supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, funcționarea registrelor privind beneficiarii reali pentru persoane și construcții juridice, precum și analiza și prelucrarea informațiilor și a schimbului de informații de către Oficiu.

De asemenea, menționăm următoarele acte normative relevante care stabilesc cadrul CSB/CFT:

- Reglementări sectoriale emise în aplicarea Legii nr. 129/2019 cu modificările și completările ulterioare, în temeiul art. 59 din Legea CSB/FT;
- Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanța Guvernului nr. 9/2021 aprobată prin Legea nr. 169/2022 privind stabilirea unor măsuri de facilitare a utilizării informațiilor financiare și a analizelor financiare în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a anumitor infracțiuni;

- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul (UE) 2018/1672 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune;
- Regulamentul (UE) 1113/2023 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849;
- Legea nr. 31/1990 republicată, Legea societăților, cu modificările și completările ulterioare, care reglementează asocierea persoanelor fizice și juridice, precum și înregistrarea noilor entități;
- Ordonanța Guvernului nr. 26/2000 privind asociațiile și fundațiile, cu modificările și completările ulterioare.

În ceea ce privește evoluția legislativă, în intervalul 2021 - 2025, au fost adoptate următoarele dispoziții legale:

- Hotărârea Guvernului nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordinul președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 37/2021 privind aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- Ordinul președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 208/2020 pentru aprobarea modelului și conținutului formularului tipizat "Proces-verbal de constatare și sancționare a contravențiilor", ale legitimației de control, precum și a caracteristicilor de tipărire a acestora, publicat în: Monitorul Oficial nr. 57 din 19 ianuarie 2021, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 101/2021 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 111/2020 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pentru completarea art. 218 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, precum și pentru completarea art. 12 alin. (5) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, publicată în: Monitorul Oficial nr. 446 din 27 aprilie 2021;
- Legea nr. 102 din 26 aprilie 2021 privind completarea art. 49 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării

terrorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în: Monitorul Oficial nr. 446 din 27 aprilie 2021;

- Ordinul nr. 14 din 21 ianuarie 2021 pentru aprobarea formei și conținutului rapoartelor prevăzute la art. 6 și 7 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și a metodologiei de transmitere a acestora (abrogat);
- HG nr. 603/2011 pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiu a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale - Cuprinde modificările aduse prin H.G. nr. 299/10.03.2021, publicată în Monitorul Oficial nr. 277/19.03.2021;
- Decizia nr. 564 din 11 noiembrie 2021 pentru aprobarea Normelor privind reglementarea, recunoașterea, aprobarea sau acceptarea procedurii de identificare a persoanei la distanță utilizând mijloace video, publicată în: Monitorul Oficial nr. 1.119 din 24 noiembrie 2021;
- Legea nr. 315 din 28 decembrie 2021 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în: Monitorul Oficial nr. 1.240 din 29 decembrie 2021;
- Ordin nr. 370 din 21 decembrie 2021 pentru aprobarea Instrucțiunilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul jocurilor de noroc din România, publicat în: Monitorul Oficial nr. 21 din 7 ianuarie 2022;
- Hotărârea Guvernului nr. 1.096 din 31 august 2022 pentru aprobarea procedurii de autorizare a caselor de schimb valutar care solicită să desfășoare activități de schimb valutar pentru persoane fizice și de încasare a cecurilor de călătorie, precum și a entităților care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică, ce solicită să desfășoare operațiuni de cumpărare de valute de la persoane fizice și de încasare a cecurilor de călătorie, și pentru aprobarea procedurii de înregistrare a punctelor de schimb valutar, publicată în: Monitorul Oficial nr. 874 din 6 septembrie 2022;
- Ordin nr. 6.428 din 28 octombrie 2022 pentru aprobarea componentei Comisiei de autorizare a activității de schimb valutar, publicat în: Monitorul Oficial nr. 1070 din 4 noiembrie 2022;
- Ordonanță de urgență nr. 53 din 21 aprilie 2022 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în: Monitorul Oficial nr. 394 din 21 aprilie 2022;
- Ordin nr. 145 din 20 mai 2022 privind aprobarea formei și conținutului notificării prevăzute la art. 302 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru

modificarea și completarea unor acte normative, publicat în: Monitorul Oficial nr. 523 din 27 mai 2022;

- Ordonanță de urgență nr. 123 din 14 septembrie 2022 privind modificarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în: Monitorul Oficial nr. 906 din 14 septembrie 2022;
- ORDIN nr. 192 din 28 iunie 2023 pentru aprobarea Regulamentului privind transmiterea informațiilor către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, publicat în: Monitorul Oficial nr. 625 din 10 iulie 2023;
- ORDIN nr. 215 din 18 august 2023 pentru aprobarea Regulamentului privind înregistrarea entității raportoare în evidențele Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, publicat în: Monitorul Oficial nr. 764 din 23 august 2023;
- ORDIN nr. 191 din 28 iunie 2023 privind aprobarea formei și conținutului rapoartelor prevăzute la art. 6 și 7 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și a metodologiei de transmitere a acestora, publicat în: Monitorul Oficial nr. 625 din 10 iulie 2023;
- Ordin nr. 321/2024 pentru modificarea și completarea Anexei la Regulamentul privind furnizarea de feedback ca urmare a rapoartelor de tranzacții suspecte primite de la entitățile raportoare;
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 135/21.11.2024 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 1.221 din 04 decembrie 2024;
- Lege nr. 86 din 22 mai 2025 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în: Monitorul Oficial nr. 483 din 23 mai 2025;
- Lege nr. 164 din 23 octombrie 2025 pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 123/2022 privind modificarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în: Monitorul Oficial nr. 978 din 23 octombrie 2025;
- Ordin nr. 143 din 18 septembrie 2025 privind aprobarea mecanismului de supraveghere a activității asociațiilor și fundațiilor înființate în baza Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, publicat în: Monitorul Oficial nr. 865 din 22 septembrie 2025;
- Ordonanță de urgență nr. 10 din 13 martie 2025 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării

banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în: Monitorul Oficial nr. 225 din 13 martie 2025;

- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 66/05.12.2025 pentru completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, publicată în: Monitorul Oficial nr. 1.126 din 5 decembrie 2025.

## 2. AMENINȚĂRILE NAȚIONALE DE SPĂLARE A BANILOR

Spălarea banilor reprezintă un proces complex, cu un impact sistemic major, accentuat de contextul instabilității financiare, al dezechilibrelor și vulnerabilităților sistemului economic, generate de perioada de criză, pe parcursul căreia riscul de apariție a unui astfel de fenomen infracțional crește simțitor.

**Infracțiunea de spălare a banilor** reprezintă:

- schimbarea sau transferul de bunuri, cunoscând că provin din săvârșirea de infracțiuni, în scopul ascunderii sau al disimulării originii ilicite a acestor bunuri ori în scopul de a ajuta persoana care a săvârșit infracțiunea din care provin bunurile să se sustragă de la urmărire, judecată sau executarea pedepsei;
- ascunderea ori disimularea adevăratei naturi, a provenienței, a situației, a dispoziției, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni;
- dobândirea, deținerea sau folosirea de bunuri de către o altă persoană decât subiectul activ al infracțiunii din care provin bunurile, cunoscând că acestea provin din săvârșirea de infracțiuni.

Procesul de spălare a banilor se realizează în trei etape, respectiv **plasarea, stratificarea și integrarea**:

- **Plasarea** - Această etapă implică introducerea fondurilor obținute din activități infracționale în sistemul financiar legitim. Un exemplu de tehnică utilizată este **structurarea depozitelor**, care constă în împărțirea sumelor mari de numerar în tranzacții mai mici, depozitate ulterior în conturi bancare.
- **Stratificarea** - are ca obiectiv disimularea originii ilicite a fondurilor și îngreunarea monitorizării sau depistării acestora de către organele de cercetare penală. Etapa implică o serie de tranzacții financiare complexe, rapide și adesea transfrontaliere - precum transferuri electronice, conversii valutare sau achiziții de active (imobile, opere de artă etc).
- **Integrarea** - după ce fondurile sau activele sunt îndepărtate de originea lor, acestea sunt puse la dispoziție pentru a fi investite în alte activități infracționale, în afaceri legale sau pentru a achiziționa active de mare valoare

și bunuri de lux. În acest stadiu, banii ilegali au dobândit aparența de legitimitate.

În contextul metodologiei utilizate pentru realizarea actualizării evaluării naționale a riscurilor, riscul de spălare a banilor/finanțare a terorismului reprezintă capacitatea infractorilor de a provoca daune și consecințe asupra sistemului financiar, economiei, societății și statului, exploatând vulnerabilitățile mecanismelor de control. Astfel, pentru o evaluare a capacităților infracționale este nevoie de o viziune integrată a amenințării infracționale inițiale, a vulnerabilităților mecanismelor de control pe care le pot exploata infractorii, a probabilității și a dimensiunii daunelor și a consecințelor acestor daune. Sursele de risc sunt reprezentate de amenințările și vulnerabilitățile identificate prin procesul de evaluare a riscurilor.

Identificarea principalelor amenințări existente în activitățile infracționale se realizează prin diferite analize și contribuții ale instituțiilor publice competente în urmărirea acestui fenomen.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative cu modificările și completările ulterioare, atunci când în urma analizării și prelucrării informațiilor se constată existența unor indicii de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, Oficiul informează de îndată Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.

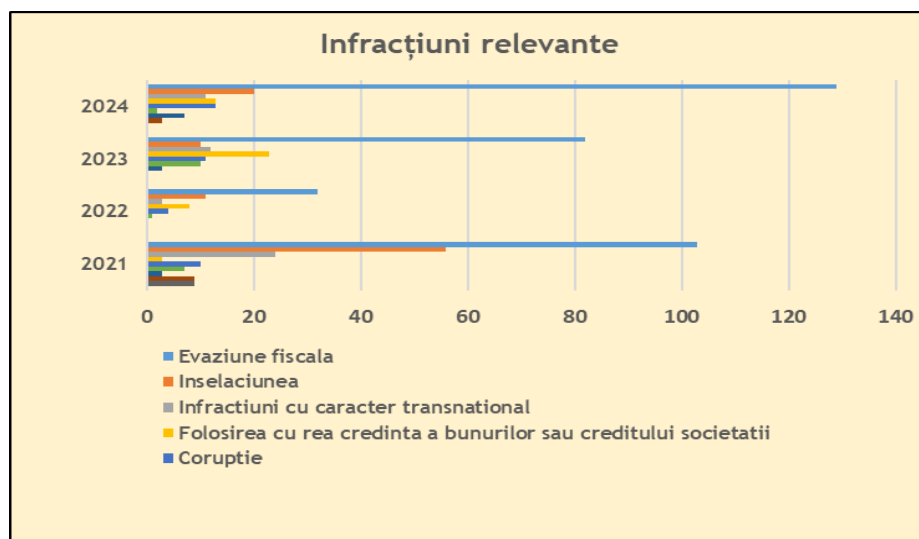
Astfel, în perioada 2021 - 2024, Oficiul a diseminat către PICCJ, în baza art. 34 (1) din legea sus menționată, un număr de **603 cazuri** în care au fost constatate indicii de spălare a banilor, finalizate prin informarea PICCJ, conform tabelului de mai jos:

An	2021	2022	2023	2024
Informări PICCJ	203	80	141	179

Conform sistematizării datelor și informațiilor existente pentru perioada 2021 - 2024, principalele amenințări din perspectiva ***riscurilor de spălare a banilor*** au fost următoarele:

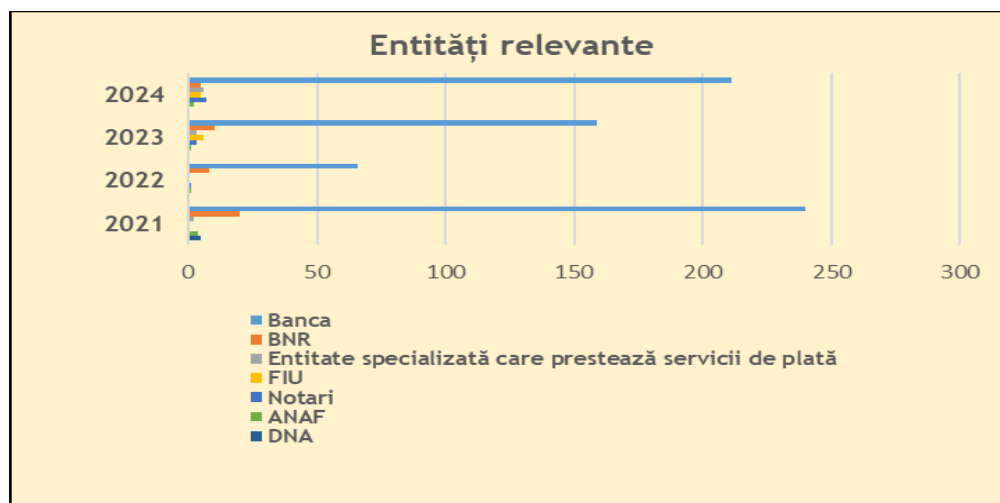
- ✓ În funcție de ***infracțiunea predicat*** s-a constatat faptul că **evaziunea fiscală, înșelăciunea, infracțiuni cu caracter transnațional, folosirea cu rea credință a bunurilor sau creditului societății și corupția** au fost cele mai relevante infracțiuni generatoare ale fondurilor ilicite supuse procesului de spălare, conform tabelului de mai jos:

Nr.	Denumire infracțiune	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
1	Evaziune fiscală	103	32	82	129	346	51.49%
2	Înșelăciunea	56	11	10	20	97	14.43%
3	Infracțiuni cu caracter transnațional	24	3	12	11	50	7.44%
4	Folosirea cu rea credință a bunurilor sau creditului societății	3	8	23	13	47	6.99%
5	Corupție	10	4	11	13	38	5.65%
6	Constituirea unui grup infracțional organizat	7	1	10	2	20	2.98%
7	Delapidarea	3	-	3	7	13	1.93%
8	Uz de fals	9	-	-	3	12	1.79%
9	Infracțiuni informatice	9	-	-	-	9	1.34%
10	Trafic de droguri	-	1	2	3	6	0.89%
11	Fals în înscrisuri sub semnătură privată	3	-	-	3	6	0.89%
12	Trafic de persoane	-	-	2	4	6	0.89%
13	Deturnarea de fonduri	1	2	2	-	5	0.74%
14	Bancruta frauduloasă	3	-	-	1	4	0.60%
15	Infracțiuni contra patrimoniului - Furtul	2	-	-	-	2	0.30%
16	Obținerea ilegală de fonduri	-	-	2	-	2	0.30%
17	Abuz în serviciu	1	-	-	-	1	0.15%
18	Deturnarea licitațiilor publice	-	-	-	1	1	0.15%
19	Infracțiuni privind jocurile de noroc	-	-	-	1	1	0.15%
20	Camăta	-	-	-	1	1	0.15%
21	Fals	1	-	-	-	1	0.15%
22	Trafic de minori	-	-	-	1	1	0.15%
23	Tănuire	-	-	1	-	1	0.15%
24	Pornografie infantilă	-	-	-	1	1	0.15%
25	Fals intelectual	-	-	1	-	1	0.15%
	<b>Total</b>	<b>235</b>	<b>62</b>	<b>161</b>	<b>214</b>	<b>672</b>	<b>100%</b>



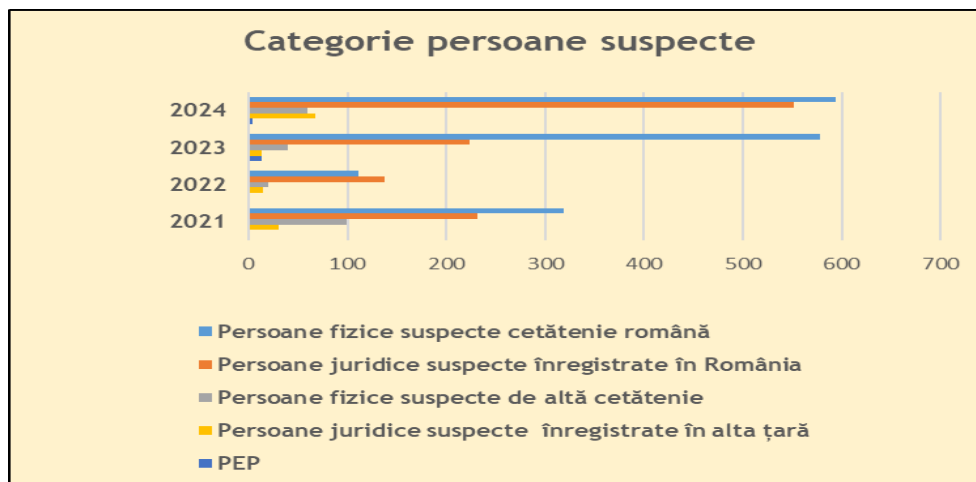
- ✓ În funcție de **categoria entităților** ce fac obiectul legislației specifice din perspectiva analizei expunerii la riscul de spălare a banilor s-a constatat faptul că, **băncile** reprezintă principala categorie de entitate care a furnizat informații privind tranzacțiile suspecte care au condus la identificarea unor indicii de spălare a banilor, conform tabelului de mai jos:

Denumire entitate	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Banca	240	66	159	211	676	84.71%
BNR	20	8	10	5	43	5.39%
Entitate specializată care prestează servicii de plată	2	-	3	6	11	1.38%
FIU partener	-	-	6	5	11	1.38%
Notari	-	1	3	7	11	1.38%
ANAF	4	1	1	2	8	1.00%
DNA	5	-	-	-	5	0.63%
Sucursala din România a unei instituții financiare persoana juridică străină	4	-	-	-	4	0.50%
ASF	2	1	-	1	4	0.50%
Alte sesizări	-	-	2	1	3	0.38%
MAI	3	-	-	-	3	0.38%
Asociații	3	-	-	-	3	0.38%
Furnizori de jocuri de noroc - loterii	-	-	1	2	3	0.38%
Auditori	2	-	-	-	2	0.25%
Instituții emitente de moneda electronică	1	-	-	1	2	0.25%
Avocați	2	-	-	-	2	0.25%
Contabili	2	-	-	-	2	0.25%
IFN	-	1	1	-	2	0.25%
Entitate specializată care desfășoară activități de schimb valutar	-	-	1	-	1	0.13%
Agent economic în domeniul jocurilor de noroc - pariuri sportive	-	-	-	1	1	0.13%
Instituție financiară nebancaară - casă de amanet	-	-	-	1	1	0.13%
<b>Total</b>	<b>290</b>	<b>78</b>	<b>187</b>	<b>243</b>	<b>798</b>	<b>100%</b>



- ✓ În funcție de **categoria persoanelor suspecte** supuse analizei de risc de spălare a banilor s-a constatat faptul că, în ceea ce privește cazurile în care au fost identificate indicii de spălare a banilor, cea mai mare pondere a fost determinată de tranzacțiile suspecte realizate de către persoane fizice, urmate de cele realizate de către persoane juridice, astfel:

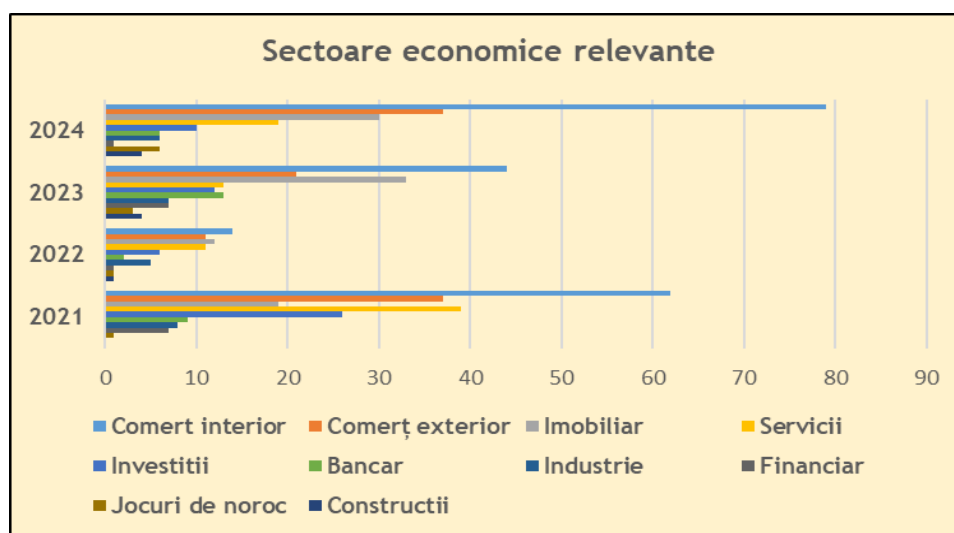
Categorie persoane suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Persoane fizice suspecte cetățenie română	319	111	578	594	1.602	51.53%
Persoane juridice suspecte înregistrate în România	232	138	224	552	1.146	36.86%
Persoane fizice suspecte de altă cetățenie	99	20	40	60	219	7.04%
Persoane juridice suspecte înregistrate în alta țară	31	14	13	67	125	4.02%
PEP	-	-	13	4	17	0.55%
<b>Total</b>	<b>681</b>	<b>283</b>	<b>868</b>	<b>1.277</b>	<b>3.109</b>	<b>100%</b>



- ✓ Fondurile supuse procesului de spălare a banilor au provenit din diverse **domenii de activitate**, frecvența apariției acestora în informările diseminate prezentându-se astfel:

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Comerț interior	62	14	44	79	199	29.44%
Comerț exterior	37	11	21	37	106	15.68%
Imobiliar	19	12	33	30	94	13.91%
Servicii	39	11	13	19	82	12.13%
Investiții	26	6	12	10	54	7.99%
Bancar	9	2	13	6	30	4.44%
Industrie	8	5	7	6	26	3.85%
Financiar	7	1	7	1	16	2.37%
Jocuri de noroc	1	1	3	6	11	1.63%
Construcții	-	1	4	4	9	1.33%
Administrație	5	1	2	1	9	1.33%
Valori mobiliare	-	-	3	4	7	1.04%
Recuperarea deșeurilor și resturilor de materiale reciclabile	-	-	1	6	7	1.04%
Publicitate	-	-	1	5	6	0.89%
Informatic	1	-	1	1	3	0.44%
Schimb valutar	1	-	1	-	2	0.30%
Învățământ particular	1	-	-	-	1	0.15%
Criptomonede	-	-	-	1	1	0.15%
Asigurări	-	1	-	-	1	0.15%

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Fonduri de pensii	-	1	-	-	1	0.15%
Contabilitate	-	1	-	-	1	0.15%
Turism	-	1	-	-	1	0.15%
Activități ale holdingurilor	-	-	1	-	1	0.15%
Comercializarea energiei electrice	-	-	1	-	1	0.15%
Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	1	-	1	0.15%
Exploatare forestieră	-	-	1	-	1	0.15%
Traficul de persoane și exploatarea persoanelor vulnerabile	-	-	1	-	1	0.15%
Alte activități postale și de curier	-	-	-	1	1	0.15%
Medical	-	-	-	1	1	0.15%
Lucrări de artă	-	-	1	-	1	0.15%
Activități de consultantă în tehnologia informației	-	-	-	1	1	0.15%
<b>Total</b>	<b>216</b>	<b>69</b>	<b>172</b>	<b>219</b>	<b>676</b>	<b>100%</b>



## 2.1. Infrațiunea predicat - evaziunea fiscală

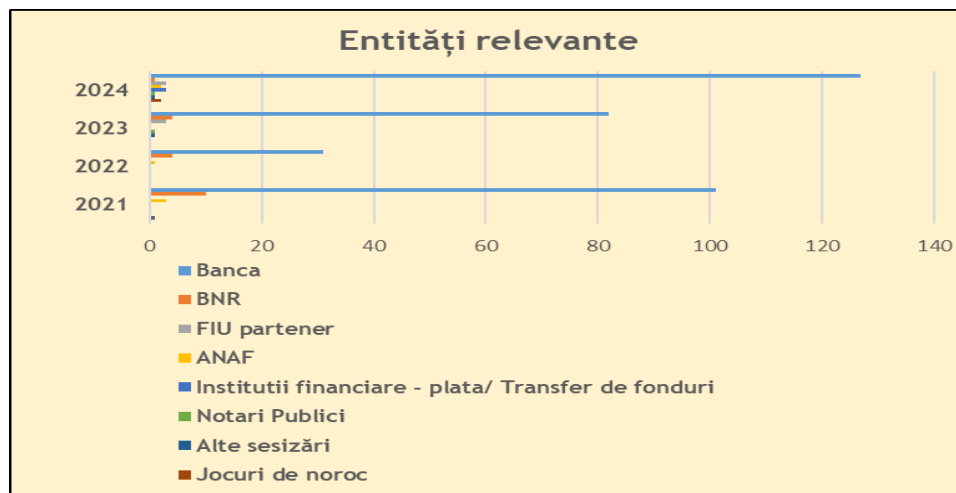
☞ Din analiza efectuată pentru perioada 2021 - 2024 a rezultat faptul că, Oficiul a diseminat către PICCJ informări cu privire la indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu **infrațiunea de evaziune fiscală** în 346 de cazuri (în proporție de **aproximativ 51,41 %**), aceasta situându-se pe **primul loc** în topul infrațiunilor generatoare de bunuri suspecte spălării.

### 2.1.1. Entitățile care au semnalat suspiciuni de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală

✎ Analiza tipului entităților care au raportat suspiciuni de spălare a banilor proveniți din *infracțiunea de evaziune fiscală* oferă o perspectivă importantă asupra nivelului de **vigilență și conformitate sectorială** în cadrul sistemului național de prevenire a criminalității financiare.

✎ Din totalul tranzacțiilor suspecte transmise Oficiului, ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți *din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală*, cele mai multe au fost transmise de către instituțiile de credit (bănci) - **341 cazuri (în proporție de aproximativ 87,44%)**, urmate de cele transmise de către BNR - **19 cazuri (în proporție de aproximativ 4,87%)**, conform tabelului de mai jos:

Denumire entitate	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Banca	101	31	82	127	341	87.44%
BNR	10	4	4	1	19	4.87%
FIU partener	-	-	3	3	6	1.54%
ANAF	3	1	-	2	6	1.54%
Instituții financiare - plată/ Transfer de fonduri	-	-	-	3	3	0.77%
Notari Publici	-	-	1	1	2	0.51%
Alte sesizări	-	-	1	1	2	0.51%
Jocuri de noroc	-	-	-	2	2	0.51%
MP	1	-	-	-	1	0.26%
Societate de servicii de investiții financiare	1	-	-	-	1	0.26%
Asociații	1	-	-	-	1	0.26%
Liber profesioniști (avocați, contabili)	1	-	-	-	1	0.26%
Furnizori de jocuri de noroc	-	-	1	-	1	0.26%
IFN-Activități multiple de creditare	-	-	1	-	1	0.26%
Entitate specializată care desfașoară activități de schimb valutar	-	-	1	-	1	0.26%
Instituție financiară nebanară - Casa de amanet	-	-	-	1	1	0.26%
Instituție emitentă de monedă electronică	-	-	-	1	1	0.26%
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>36</b>	<b>94</b>	<b>142</b>	<b>390</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

- **Băncile** (instituțiile de credit) au fost principala sursă de raportare, cu un total de **341 cazuri** în perioada analizată (87,44% din total), ceea ce reflectă atât volumul semnificativ de tranzacții analizate la nivel de entitate raportoare, cât și gradul ridicat de conformitate instituțională și tehnologică;
- **BNR (19 cazuri)**, **ANAF (6 cazuri)** și **FIU partener (6 cazuri)** au contribuit fiecare cu câteva cazuri relevante, indicând implicarea instituțiilor cu atribuții de supraveghere și control fiscal. În cazul **BNR**, tendința este de scădere a informărilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor, ceea ce indică o creștere a capacității (vigilenței) sistemului bancar de a identifica tranzacții suspecte.

Astfel, deși dominată de sectorul bancar, analiza arată și o prezență a altor entități cu potențial de raportare, semn că mecanismele de instruire și reglementare au produs efecte în rândul profesiilor non-financiare.

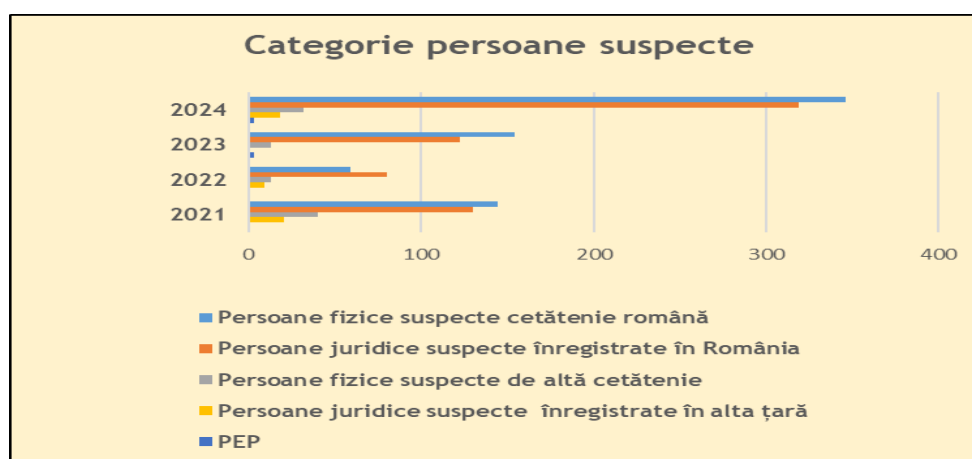
### 2.1.2. Categoria persoanelor suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală

☞ Analiza categoriei de persoane implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din **infracțiunea predicat evaziune fiscală** evidențiază o concentrare semnificativă asupra persoanelor rezidente, atât fizice, cât și juridice.

☞ Cea mai mare pondere a tranzacțiilor suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de **evaziune fiscală** au fost transmise pentru **clienți persoane fizice - 801 (53,19%)**, urmate de cele pentru **clienți persoane juridice - 699 (46,41%)**. Peste 80% dintre persoanele pentru care au fost transmise tranzacții suspecte au fost

persoane fizice de cetățenie română - 703 (46,68%) și persoane juridice înregistrate în România - 651 (43,23%).

Categorie persoane suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Persoane fizice suspecte cetățenie română	144	59	154	346	703	46.68%
Persoane juridice suspecte înregistrate în România	130	80	122	319	651	43.23%
Persoane fizice suspecte de altă cetățenie	40	13	13	32	98	6.51%
Persoane juridice suspecte înregistrate în alta țară	20	9	1	18	48	3.19%
PEP	-	-	3	3	6	0.40%
<b>Total</b>	<b>334</b>	<b>161</b>	<b>293</b>	<b>718</b>	<b>1.506</b>	<b>100%</b>



#### Se remarcă următoarele:

- **Persoanele fizice de cetățenie română (703 de persoane)** sunt cele mai frecvent implicate în tranzacțiile suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de **evaziune fiscală**;
- **Persoanele juridice române (651 de persoane)** sunt utilizate drept vehicule pentru generarea și ulterior reciclarea fondurilor financiare provenite din eludarea obligațiilor fiscale.
- **Deși persoanele fizice nerezidente (98 de persoane) și persoanele juridice înregistrate în alte jurisdicții (48 de persoane)** au o pondere mai redusă, prezența acestora este semnificativă în contextul posibilității ca anumite rețele să aibă o componentă transnațională.

#### Observații suplimentare:

- Anul 2024 marchează o creștere a cazurilor analizate, în special în rândul **persoanelor fizice române (346 de persoane)** și al **societăților comerciale**

românești (319 cazuri), ceea ce poate indica o creștere a activității de investigare și raportare, respectiv o intensificare reală a fenomenului infracțional în această zonă;

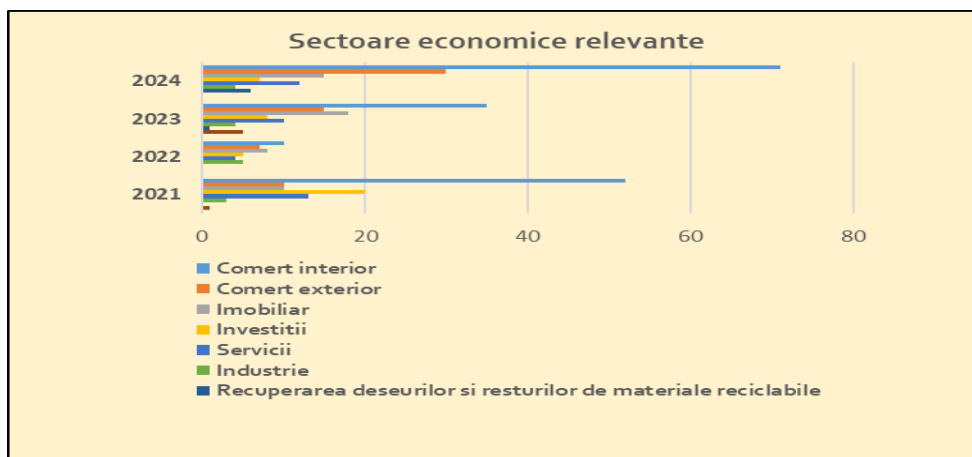
- În anul 2023 se remarcă o scădere a cazurilor analizate în care au fost implicate persoane juridice înregistrate în alte jurisdicții (un singur caz) fata de anii 2021 (20 cazuri), 2022 (9 cazuri) și anul 2024 (18 cazuri), ceea ce poate sugera o relocare temporară a fluxurilor ilicite sau utilizarea unor canale mai dificil de detectat.

### 2.1.3. Domeniile economice implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din infracțiunea predicat evaziune fiscală

✍ Evaluarea riscurilor aferente spălării banilor proveniți din infracțiuni de evaziune fiscală, în funcție de **domeniul de activitate** din care au provenit fondurile supuse procesului de spălare a banilor, evidențiază o **diversificare a canalelor economice utilizate și o creștere semnificativă a cazurilor** în ultimii doi ani ai perioadei analizate.

✍ Cea mai mare pondere a fondurilor supuse procesului de spălare au provenit, în principal, din domenii de activitate precum **comerțul interior, comerțul exterior, imobiliar și investiții**, după cum urmează:

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Comert interior	52	10	35	71	168	40%
Comert exterior	10	7	15	30	62	15%
Imobiliar	10	8	18	15	51	12%
Investitii	20	5	8	7	39	10%
Servicii	13	4	10	12	39	9%
Industrie	3	5	4	4	16	4%
Recuperarea deseurilor si resturilor de materiale reciclabile	-	-	1	6	7	2%
Bancar	1	-	5	-	6	1%
Jocuri de noroc	-	-	2	4	6	1%
Constructii	-	1	1	4	6	1%
Publicitate	-	-	1	5	6	1%
Valori mobiliare	-	-	2	1	3	1%
Financiar	-	-	1	1	2	0%
Administratie	1	-	1	-	2	0%
Criptomonedes	-	-	-	1	1	0%
Schimb valutar	-	-	1	-	1	0%
Activitati ale holdingurilor	-	-	1	-	1	0%
Contabilitate	-	1	-	-	1	0%
Energie electrica	-	-	1	-	1	0%
Avocatura	-	-	1	-	1	0%
<b>Total</b>	<b>110</b>	<b>41</b>	<b>108</b>	<b>161</b>	<b>420</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

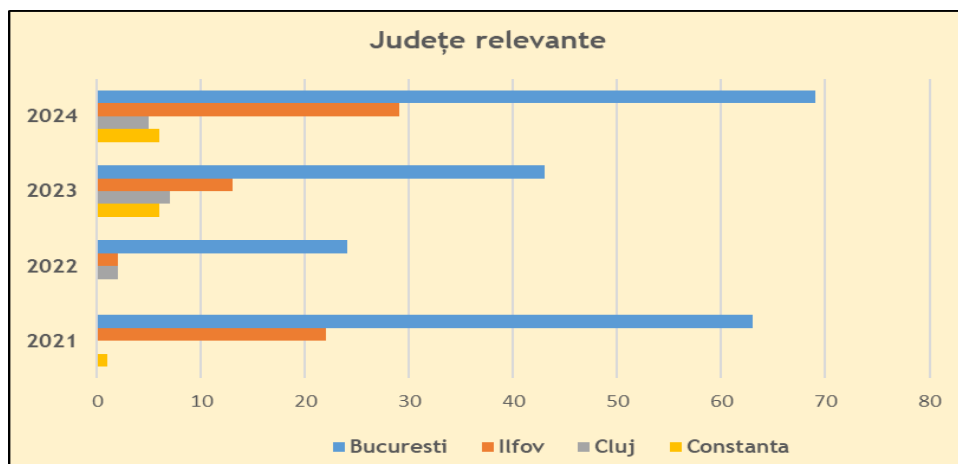
- **Comerțul interior** a fost principalul domeniu de activitate din care au provenit fondurile supuse procesului de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală, cu o pondere consistentă în fiecare an și un total cumulată de **168 cazuri**. Acest sector este caracterizat prin frecvența tranzacțiilor în numerar și divizarea pieței pe sectoare economice, ceea ce face dificilă trasabilitatea fondurilor;
- **Domeniile precum imobiliarele și construcțiile** constituie a zonă de risc ridicat, fiind implicate în **57 de cazuri**, caracterizate de utilizarea fondurilor ilicite pentru achiziții, investiții și plăți nedecarate;
- Diversitatea domeniilor economice în anul 2024 indică direcționarea măsurilor de prevenție către noile sectoare implicate (ex: servicii, industrie, recuperarea deșeurilor și resturilor de materiale reciclabile, bancar, jocuri de noroc).

#### 2.1.4. Distribuția geografică a cazurilor de spălare a banilor având ca infracțiune predicat evaziunea fiscală

☞ În perioada 2021-2024, evaluarea riscurilor asociate spălării banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală a evidențiat o volatilitate semnificativă în distribuția cazurilor analizate la nivel național, precum și o dispersie regională inegală, cu concentrarea semnificativă a acestora în anumite zone geografice.

☞ Zonele geografice predominante în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în cazurile analizate au fost **București, Ilfov, Cluj și Constanța**, conform tabelului de mai jos:

Județul în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și persoanele juridice suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
București	63	24	43	69	199	47.61%
Ilfov	22	2	13	29	66	15.79%
Cluj	-	2	7	5	14	3.35%
Constanța	1	-	6	6	13	3.11%
Prahova	3	-	5	5	13	3.11%
Iași	3	-	2	7	12	2.87%
Timiș	3	1	2	3	9	2.15%
Bihor	1	-	1	6	8	1.91%
Brașov	1	-	3	3	7	1.67%
Galăț	-	1	3	2	6	1.44%
Dolj	-	-	1	5	6	1.44%
Giurgiu	1	-	2	2	5	1.20%
Dambovița	1	-	1	3	5	1.20%
Satu Mare	1	1	2	1	5	1.20%
Suceava	-	-	1	3	4	0.96%
Piatra Neamț	-	-	1	3	4	0.96%
Bistrița-Năsăud	-	-	-	4	4	0.96%
Brăila	1	-	1	1	3	0.72%
Buzău	2	-	-	1	3	0.72%
Teleorman	1	1	-	1	3	0.72%
Tulcea	1	-	1	1	3	0.72%
Hunedoara	-	1	-	2	3	0.72%
Argeș	-	-	2	1	3	0.72%
Vâlcea	-	-	3	-	3	0.72%
Călărași	-	-	1	2	3	0.72%
Caras-Severin	2	-	-	-	2	0.48%
Vrancea	1	-	-	1	2	0.48%
Botoșani	-	-	1	1	2	0.48%
Ialomița	-	-	1	1	2	0.48%
Olt	-	1	-	-	1	0.24%
Sălaj	-	-	1	-	1	0.24%
Mehedinti	-	-	-	1	1	0.24%
Alba	-	-	-	1	1	0.24%
Arad	-	-	-	1	1	0.24%
Mureș	-	-	-	1	1	0.24%
<b>Total</b>	<b>108</b>	<b>34</b>	<b>104</b>	<b>172</b>	<b>418</b>	<b>100%</b>



✍ Analiza geografică a relevat diferențe notabile între județe în privința numărului de cazuri analizate, fapt ce poate evidenția existența unor particularități economice și structurale, după cum urmează:

- **Municipiul București** figurează în cele mai multe cazuri analizate în care își au domiciliul/sediul persoanele fizice și juridice care au efectuat tranzacțiile suspecte ce au condus la identificarea unor indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală, cu un total cumulată de **199 de cazuri** în cei patru ani (**63** în 2021, **24** în 2022, **43** în 2023 și **69** în 2024), ceea ce reprezintă **aproximativ 48%** din totalul național. Acest lucru se corelează cu dimensiunea economică a capitalei și densitatea mare a contribuabililor cu activități complexe;
- A fost identificată o pondere importantă a cazurilor în care tranzacțiile suspecte au fost efectuate de către persoane fizice/juridice analizate care își au domiciliul/sediul social în județul **Ilfov (66 cazuri)**, acestea fiind urmate de cele din județe precum: **Cluj (14 cazuri)**, **Constanța (13 cazuri)**, **Prahova (13 cazuri)**, **Iași (12 cazuri)** și **Timiș (9 cazuri)** - centre economice semnificative;
- Se remarcă unul sau două cazuri în județe precum **Caraș Severin (2 cazuri)**, **Botoșani (2 cazuri)**, **Olt (1 caz)**, **Sălaj (1 caz)**, **Mehedinți (1 caz)**, ceea ce indică fie un risc redus, fie un grad scăzut de identificare.

#### ✍ **Observații suplimentare:**

- Având în vedere creșterea susținută în anul 2024, față de anii anteriori a cazurilor analizate în care tranzacțiile suspecte au fost efectuate de către persoane fizice/juridice care își au domiciliul/sediul social în **Municipiul București și județul Ilfov**, acestea pot fi considerate ca zone geografice cu risc emergent.

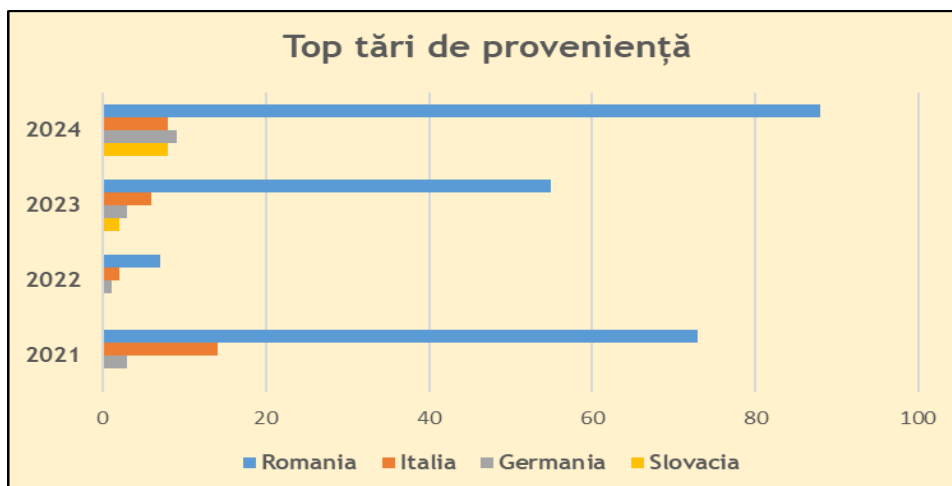
Astfel, pe baza datelor analizate a rezultat faptul că, spălarea banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală continuă să reprezinte o dimensiune majoră a riscului de spălare a banilor în România, cu o dinamică ascendentă în 2023 - 2024 în ceea ce privește cazurile în care au fost identificate tranzacții suspecte realizate de către persoane fizice și juridice care își iau domiciliul/sediul social în **Municipiul București și județul Ilfov**.

### **2.1.5. Țări de proveniență a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor având ca infracțiune predicat evaziunea fiscală**

✍ Analiza dimensiunii transfrontaliere a spălării banilor proveniți din **evaziune fiscală**, în funcție de **țara de origine a fondurilor**, reflectă **multiple transferuri internaționale**, cu variații semnificative de la un an la altul.

✍ În ceea ce privește principalele **țări de proveniență** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în cazurile analizate, pe primul loc s-a situat **România, urmată de Italia și Germania**.

Țări de proveniență	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	73	7	55	88	223	51.50%
Italia	14	2	6	8	30	6.93%
Germania	3	1	3	9	16	3.70%
Slovacia	-	-	2	8	10	2.31%
Bulgaria	1	-	-	9	10	2.31%
Austria	4	-	2	3	9	2.08%
Marea Britanie	3	-	1	5	9	2.08%
Moldova	-	1	3	5	9	2.08%
Elveția	4	-	2	2	8	1.85%
Lituania	4	1	-	3	8	1.85%
Emiratele Arabe	3	-	-	4	7	1.62%
Polonia	-	-	3	4	7	1.62%
Bahamas	2	-	3	2	7	1.62%
Ucraina	-	-	3	3	6	1.39%
Belgia	2	1	-	3	6	1.39%
Turcia	1	-	1	4	6	1.39%
Israel	1	2	-	3	6	1.39%
Franța	1	1	2	2	6	1.39%
Ungaria	-	-	1	4	5	1.15%
Cehia	-	2	2	1	5	1.15%
SUA	2	-	-	3	5	1.15%
Cipru	-	1	1	2	4	0.92%
Spania	-	1	1	2	4	0.92%
Finlanda	2	1	-	1	4	0.92%
Olanda	-	-	1	3	4	0.92%
Gibraltar	1	-	1	-	2	0.46%
Monaco	1	-	-	1	2	0.46%
Arabia Saudită	-	-	1	1	2	0.46%
Luxemburg	-	-	2	-	2	0.46%
Danemarca	2	-	-	-	2	0.46%
Congo	-	-	-	1	1	0.23%
Brazilia	-	-	-	1	1	0.23%
Irlanda	-	-	-	1	1	0.23%
Mauritius	-	-	1	-	1	0.23%
Palestina	-	-	-	1	1	0.23%
Estonia	-	-	-	1	1	0.23%
UK	-	-	-	1	1	0.23%
Malta	-	-	-	1	1	0.23%
Hong Kong	-	-	-	1	1	0.23%
<b>Total</b>	<b>124</b>	<b>21</b>	<b>97</b>	<b>191</b>	<b>433</b>	<b>100%</b>



✍ **Se remarcă următoarele:**

- **România** a fost **țara de origine** majoritară a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală (**223 cazuri**), reflectând o preponderență a **ciclurilor interne de spălare**;
- Printre **jurisdicțiile externe** frecvent întâlnite se numără: **Italia, Germania, Slovacia, Bulgaria, Austria, Marea Britanie, Moldova, Elveția, Lituania etc.**;
- Printre **jurisdicțiile asociate cu riscuri ridicate de opacitate și utilizare a entităților offshore**: **Emiratele Arabe Unit, Bahamas, Monaco, Arabia Saudită și Hong Kong.**

✍ **Observații suplimentare:**

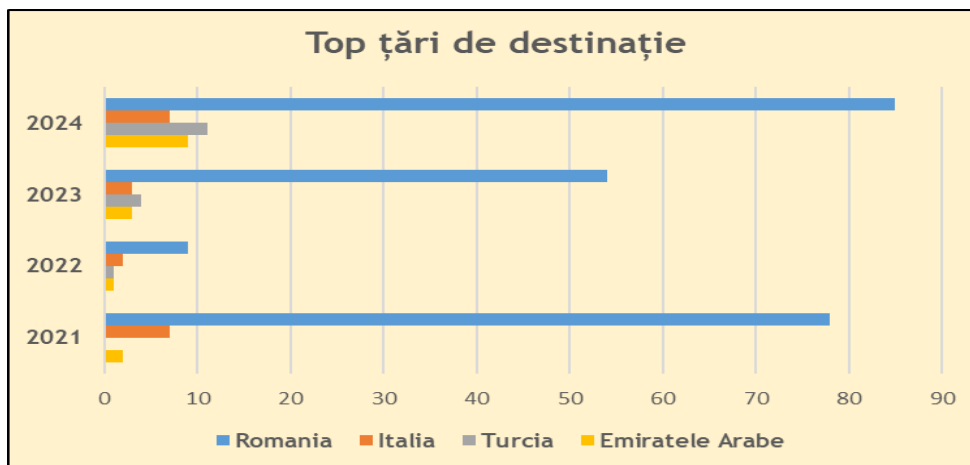
- Se remarcă un **grad crescut de fragmentare geografică** în 2024, cu extinderea numărului de **țări de proveniență** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în cazurile analizate, ceea ce confirmă **caracterul transnațional și evolutiv** al spălării banilor proveniți din **evaziune fiscală**.

### 2.1.6. Țări de destinație a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor având ca infracțiune predicat evaziunea fiscală

✍ O componentă esențială în evaluarea riscurilor aferente spălării banilor constă în analiza traseului fondurilor provenite din infracțiuni economice, în special țările în care acestea sunt transferate sau disimulate ulterior comiterii faptelor predicat. Pentru perioada 2021-2024, datele disponibile indică o creștere semnificativă a cazurilor cu componentă transfrontalieră, având ca destinație jurisdicții externe diverse.

✎ În ceea ce privește principalele țări de destinație a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare de bani identificate în cazurile analizate, pe primul loc s-a situat România, urmată de Italia și Turcia.

Țări de destinație	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	78	9	54	85	226	50.11%
Italia	7	2	3	7	19	4.21%
Turcia	-	1	4	11	16	3.55%
Emiratele Arabe	2	1	3	9	15	3.33%
Germania	2	1	6	6	15	3.33%
Marea Britanie	8	2	1	1	12	2.66%
Lituania	2	-	1	7	10	2.22%
Moldova	3	1	3	3	10	2.22%
Cipru	6	1	1	1	9	2.00%
Bulgaria	-	1	2	6	9	2.00%
Elveția	2	1	1	4	8	1.77%
Polonia	-	-	3	4	7	1.55%
Austria	1	1	2	2	6	1.33%
Franta	-	2	1	3	6	1.33%
China	3	-	2	1	6	1.33%
Belgia	-	-	1	5	6	1.33%
Israel	2	1	1	2	6	1.33%
Hong Kong	1	-	2	2	5	1.11%
Ucraina	-	-	1	4	5	1.11%
Olanda	-	-	2	2	4	0.89%
SUA	1	-	2	1	4	0.89%
Slovacia	1	-	1	2	4	0.89%
Danemarca	1	-	-	2	3	0.67%
Cehia	1	1	-	1	3	0.67%
Liban	1	-	-	2	3	0.67%
Spania	-	1	1	1	3	0.67%
Ungaria	-	-	1	1	2	0.44%
Slovenia	-	-	1	1	2	0.44%
Croația	-	-	1	1	2	0.44%
Luxemburg	-	-	-	2	2	0.44%
Letonia	-	-	1	1	2	0.44%
Malta	-	-	1	1	2	0.44%
Switzerland	-	-	-	2	2	0.44%
Monaco	-	-	-	2	2	0.44%
Serbia și Muntenegru	-	-	-	2	2	0.44%
Arabia Saudită	-	-	-	2	2	0.44%
Liechtenstein	-	-	1	-	1	0.22%
Egipt	-	-	-	1	1	0.22%
Grecia	-	-	-	1	1	0.22%
Portugalia	1	-	-	-	1	0.22%
Mauritius	1	-	-	-	1	0.22%
Taiwan	1	-	-	-	1	0.22%
Uzbekistan	-	1	-	-	1	0.22%
Rusia	-	1	-	-	1	0.22%
Columbia	-	-	1	-	1	0.22%
Norvegia	-	-	-	1	1	0.22%
Curacao	-	-	-	1	1	0.22%
<b>Total</b>	<b>125</b>	<b>28</b>	<b>105</b>	<b>193</b>	<b>451</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

- **România** a fost principala **țară de destinație** a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală (**226 de cazuri**), fapt ce indică o **prevalență a ciclurilor interne de reciclare** - aspect complementar observațiilor din analiza anterioară privind țările de proveniență;
- Printre **jurisdicțiile externe, frecvent întâlnite**, se află țări precum: Italia, Turcia, Emiratele Arabe Unite, Germania, Marea Britanie, Lituania, Moldova etc.;
- **Se remarcă și țări** cu regimuri financiare opace sau tolerante, cum ar fi: **Turcia, Emiratele Arabe Unite, Moldova, Elveția, Hong Kong, Monaco, Arabia Saudită.**

Astfel, destinațiile externe ale fondurilor provenite din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală prezintă o **diversitate geografică tot mai mare** și o **intensificare vizibilă în 2024**, ceea ce indică un grad crescut de sofisticare al rețelelor de spălare a banilor.

☞ *Pe baza cazurilor frecvent întâlnite și a comportamentului recurent al persoanelor implicate în circuite suspecte de spălare de bani ce au avut ca infracțiune predicat evaziunea fiscală, un exemplu de tipologie este următorul:*

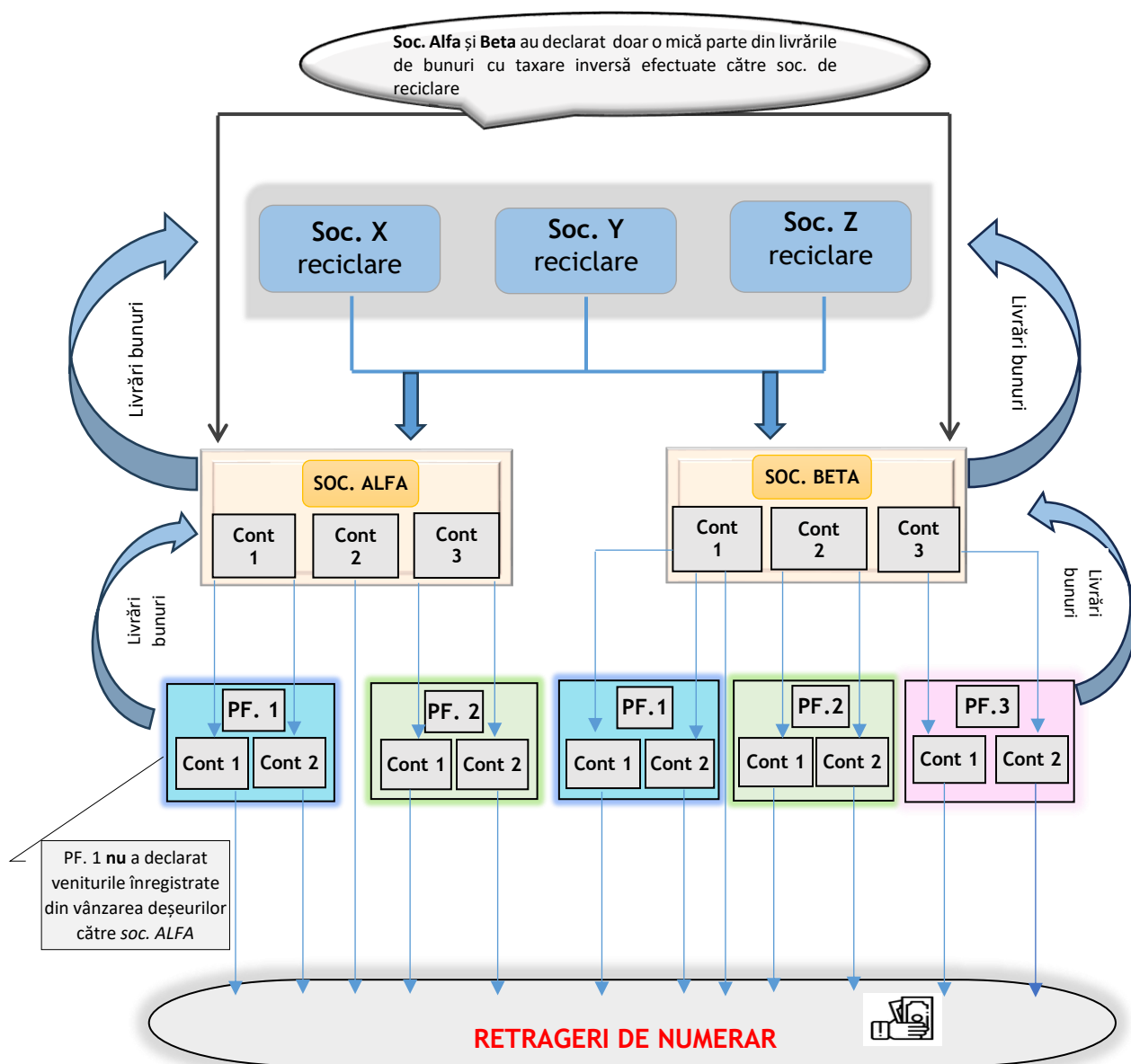
**Descrierea tipologiei:**

Societățile **ALFA** și **BETA**, urmează același tipar tranzacțional, respectiv încasări de la societățile **X, Y** și **Z**, firme care operează în domeniul comercializării materialelor reciclabile, urmate de retragerea banilor în numerar, fie direct, fie indirect, după ce banii sunt rulați între conturile bancare ale aceluiași persoane fizice.

Circuitele financiare create au constat în transferul fondurilor din conturile societăților care activează în domeniul reciclării, în conturile a două societăți recent înființate, fără date financiare raportate în anul anterior derulării acestor tranzacții, ulterior fondurile fiind fie retrase în numerar, fie transferate în conturile unor

persoane fizice (unele dintre acestea având calitatea de asociat/administrator la societățile nou înființate), de unde au fost retrase în numerar. De menționat este faptul că, pentru transferul fondurilor, au fost utilizate conturile deținute de către aceleași persoane în evidențele mai multor unități bancare pe teritoriul României.

Nedeclararea de către persoanele fizice a veniturilor încasate din vânzarea materialelor reciclabile către societățile Alfa și Beta, cât și neînregistrarea în documentele contabile a tranzacțiilor bancare derulate prin conturile celor două societăți, au ridicat suspiciuni cu privire la realitatea tranzacțiilor comerciale, operațiunile înregistrate prin conturile societăților Alfa și Beta neavând un scop economic real.



### Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- *Cuquantumul ridicat și repetabil al încasărilor de la societatea Alfa, urmate de retrageri de numerar de la ATM;*
- *Există suspiciunea că operațiunile înregistrate prin conturile societăților Alfa și Beta nu au un scop economic real. Acestea nu corespund unui profil obișnuit de tranzacționare, implicând tranzacții cu firme recent înființate, sau societăți fără date financiare raportate în anul anterior, aspecte ce ridică suspiciuni de natura implicării în activități evazioniste;*
- *Transferuri neobișnuite de fonduri între persoane fizice și juridice care au legătură între ele;*
- *Neconcordanța între informațiile oferite de client la inițierea relației de afaceri și tranzacțiile identificate prin conturile clientului;*
- *Există suspiciuni privind sursa, destinația fondurilor, relația dintre părți, iar conturile par a fi utilizate drept conturi de tranzit, existând concordanță între credit și debit.*

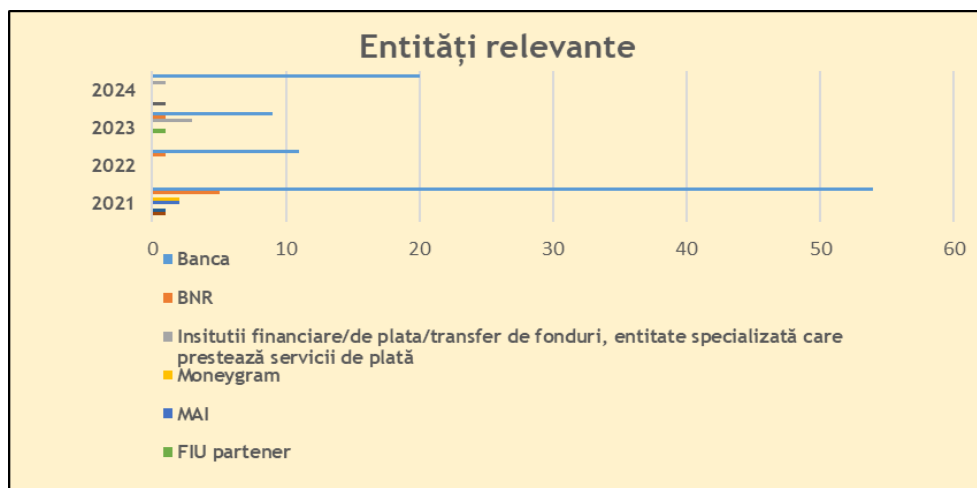
## 2.2. Infracțiunea predicat - Înșelăciunea

✍ Din analiza efectuată pentru perioada 2021-2024 a rezultat faptul că, Oficiul a diseminat către PICCJ informări cu privire la indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu infracțiunea de înșelăciune în **98 de cazuri** (în proporție de aproximativ 14,56 %), aceasta situându-se pe **locul 2** în topul infracțiunilor generatoare de bunuri supuse spălării banilor.

### 2.2.1. Entitățile care au semnalat suspiciuni de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de înșelăciune

✍ Din totalul tranzacțiilor suspecte transmise Oficiului, ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de înșelăciune, cele mai multe au fost transmise de către **instituțiile de credit (bănci) - 94 cazuri (în proporție de aproximativ 82,46%)**, urmate de cele transmise de către **BNR - 7 cazuri (în proporție de aproximativ 6,14%)**, conform tabelului de mai jos:

Denumire entitate	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Banca	54	11	9	20	94	82.46%
BNR	5	1	1	-	7	6.14%
Instituții financiare/de plată/transfer de fonduri, entitate specializată care prestează servicii de plată	-	-	3	1	4	3.51%
Moneygram	2	-	-	-	2	1.75%
MAI	2	-	-	-	2	1.75%
FIU partener	-	-	1	-	1	0.88%
Instituții emitente de moneda electronică	1	-	-	-	1	0.88%
Avocați	1	-	-	-	1	0.88%
Furnizori de jocuri de noroc	-	-	-	1	1	0.88%
Notari publici	1	-	-	-	1	0.88%
<b>Total</b>	<b>66</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>22</b>	<b>114</b>	<b>100%</b>



☞ Se remarcă următoarele:

- Majoritatea tranzacțiilor suspecte, ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu infracțiunea de înșelăciune, au fost transmise de către instituțiile de credit (bănci), ceea ce subliniază rolul important al sectorului bancar în detectarea suspiciunilor de reciclare a fondurilor provenite din infracțiuni de natură frauduloasă;
- Alte entități care au contribuit la raportarea tranzacțiilor suspecte includ:
  - Banca Națională a României (BNR) - 7 cazuri;
  - Instituțiile de plată și transfer de fonduri - 4 cazuri;
  - Ministerul Afacerilor Interne (MAI) - 2 cazuri;
  - Furnizori de jocuri de noroc, avocați și emitenți de monedă electronică - fiecare cu câte 1 caz;
  - FIU partener - 1 caz;
  - Avocați - 1 caz;
  - Notari Publici - 1 caz.

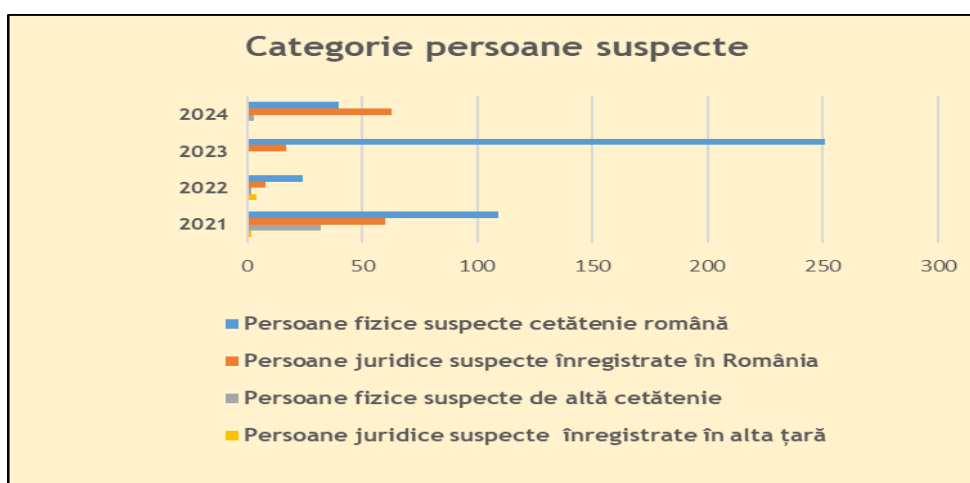
### 2.2.2. Categoria persoanelor suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor din infracțiunea de înșelăciune

☞ Structura persoanelor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din infracțiunea de înșelăciune oferă o imagine relevantă asupra modului de operare, a nivelului de organizare și a caracterului transnațional al acestor activități infracționale.

☞ Cea mai mare pondere a tranzacțiilor suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din infracțiunea de înșelăciune au fost transmise pentru clienți persoane fizice - 461 (74,96%), urmate de cele pentru clienți persoane juridice - 154 (25,04%). Peste 90% dintre persoanele

pentru care au fost transmise tranzacții suspecte au fost **persoane fizice de cetățenie română - 424 (68,94%)** și **persoane juridice înregistrate în România - 148 (24,07%)**.

Categorie persoane suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Persoane fizice suspecte cetățenie română	109	24	251	40	424	68.94%
Persoane juridice suspecte înregistrate în România	60	8	17	63	148	24.07%
Persoane fizice suspecte de altă cetățenie	32	2	-	3	37	6.02%
Persoane juridice suspecte înregistrate în alta țară	2	4	-	-	6	0.98%
PEP	-	-	-	-	-	0.00%
<b>Total</b>	<b>203</b>	<b>38</b>	<b>268</b>	<b>106</b>	<b>615</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

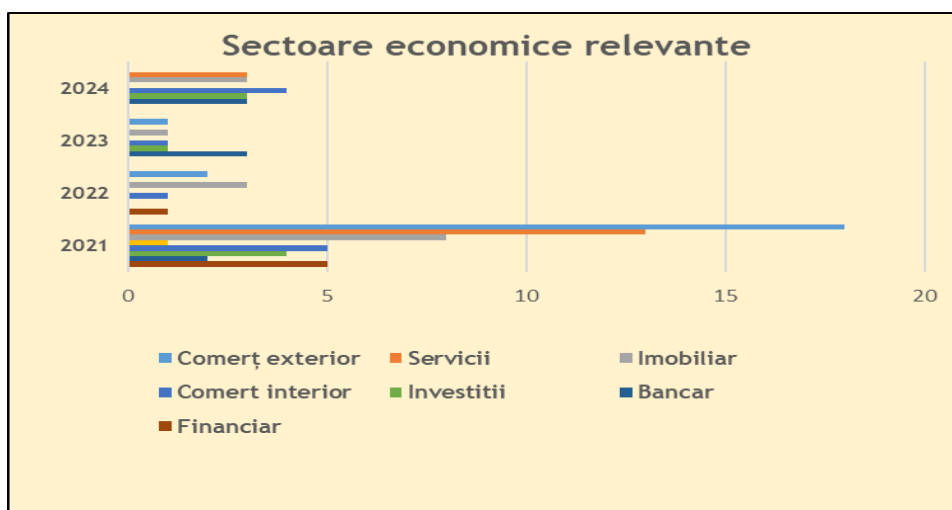
- Preponderența persoanelor fizice de **cetățenie română** implicate în tranzacțiile suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune (424 de persoane)** sugerează o **dimensiune internă accentuată a riscului de spălare a banilor proveniți din aceasta infracțiune;**
- **Persoanele juridice române (148 de persoane)** joacă, de asemenea, un rol important în disimularea originii fondurilor, fiind utilizate ca vehicule economice pentru transferul banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune;**
- Prezența, fie și marginală, a **persoanelor juridice străine (6 persoane)** atrage atenția asupra **posibilității de implicare a unor structuri transfrontaliere.**

### 2.2.3. Domeniile economice implicate în cazurile de spălare a banilor din infracțiunea de înșelăciune

☞ Cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de înșelăciune s-au manifestat în diverse sectoare ale economiei, reflectând versatilitatea și adaptabilitatea acestui tip de criminalitate.

☞ Cea mai mare pondere a fondurilor supuse procesului de spălare au provenit, în principal, din domenii de activitate precum comerțul exterior, servicii și imobiliar, după cum urmează:

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Comerț exterior	18	2	1	-	21	21.00%
Servicii	13	-	-	3	16	16.00%
Imobiliar	8	3	1	3	15	15.00%
Comerț interior	5	1	1	4	11	11.00%
Investiții	4	-	1	3	8	8.00%
Bancar	2	-	3	3	8	8.00%
Financiar	5	1	-	-	6	6.00%
Informatic	1	-	1	1	3	3.00%
Jocuri de noroc	-	-	1	1	2	2.00%
Valori mobiliare	-	-	-	2	2	2.00%
Schimb valutar	2	-	-	-	2	2.00%
Construcții	-	-	-	1	1	1.00%
Industrie	1	-	-	-	1	1.00%
Turism	-	1	-	-	1	1.00%
Alte activități postale și de curier	-	-	-	1	1	1.00%
Valori imobiliare	-	-	-	1	1	1.00%
Asigurări	-	1	-	-	1	1.00%
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>23</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>



☞ Se remarcă următoarele:

- **Comerțul exterior (20 de cazuri) și sectorul serviciilor (14 cazuri)** au fost principalele domenii de activitate în care s-au realizat tranzacțiile suspecte în care au fost identificate indicii de spălare de bani din **infracțiunea de înșelăciune**. **Ponderea majoritară a domeniilor precum comerțul și serviciile** poate indica faptul că înșelăciunile utilizate ca infracțiuni predicat sunt adesea ancorate în activități comerciale aparent legitime, **fapt ce îngreunează semnificativ identificarea activităților ilicite**, mai ales în lipsa unei monitorizări eficiente a tranzacțiilor transfrontaliere sau a activităților comerciale opace;
- **Sectorul imobiliar** menține o prezență relativ constantă pe parcursul celor patru ani analizați. Acest lucru poate indica o preferință pentru utilizarea tranzacțiilor imobiliare ca instrument de integrare a fondurilor ilicite;
- **Comerțul interior** ocupă, de asemenea, o poziție semnificativă în domeniile în care s-au realizat tranzacțiile suspecte fiind identificate în **11 cazuri**;
- Domeniul **bancar și investițiile** constituie alte zone de risc, fiind implicate în câte **8 cazuri fiecare**;
- Domenii precum **jocurile de noroc, turism sau schimb valutar înregistrează o incidență scăzută a cazurilor, însă necesită o atenție sporită prin prisma riscurilor specifice de spălare a banilor.**

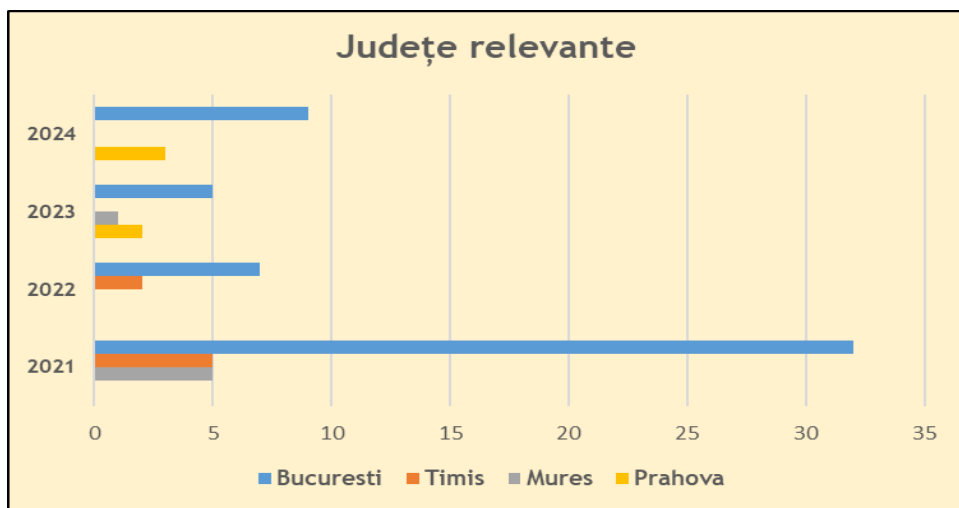
#### 2.2.4. Distribuția geografică a cazurilor de spălare a banilor din infracțiunea de înșelăciune

☞ Datele privind localizarea geografică a tranzacțiilor suspecte identificate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune** relevă o concentrare semnificativă în anumite județe în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice implicate, în special în zona Bucureștiului, dar și o dispersie națională moderată, ce indică răspândirea fenomenului dincolo de centrele urbane mari.

☞ Zonele geografice predominante în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în cazurile analizate au fost **București, Timiș, Mureș și Prahova**, conform tabelului de mai jos:

Județul în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și persoanele juridice suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
București	32	7	5	9	53	37.86%
Timiș	5	2	-	-	7	5.00%
Mureș	5	-	1	-	6	4.29%
Prahova	-	-	2	3	5	3.57%
Galăț	3	-	2	-	5	3.57%

Județul în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și persoanele juridice suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Dolj	-	-	3	2	5	3.57%
Ilfov	1	-	2	1	4	2.86%
Cluj	-	-	2	2	4	2.86%
Vâlcea	1	-	3	-	4	2.86%
Sibiu	3	-	1	-	4	2.86%
Satu Mare	1	-	2	-	3	2.14%
Constanța	1	-	1	1	3	2.14%
Olt	2	-	1	-	3	2.14%
Brăila	1	-	-	1	2	1.43%
Ialomița	-	-	1	1	2	1.43%
Teleorman	-	-	-	2	2	1.43%
Argeș	-	-	2	-	2	1.43%
Alba	-	-	2	-	2	1.43%
Bistrița Năsăud	-	-	1	1	2	1.43%
Iași	-	1	1	-	2	1.43%
Vaslui	-	-	2	-	2	1.43%
Caras-Severin	1	-	1	-	2	1.43%
Constanța	-	1	1	-	2	1.43%
Suceava	-	1	1	-	2	1.43%
Bihor	1	-	-	-	1	0.71%
Giurgiu	1	-	-	-	1	0.71%
Arad	1	-	-	-	1	0.71%
Covasna	-	-	1	-	1	0.71%
Bacău	-	-	1	-	1	0.71%
Vrancea	-	-	1	-	1	0.71%
Tulcea	-	-	1	-	1	0.71%
Hunedoara	-	-	1	-	1	0.71%
Harghita	-	-	1	-	1	0.71%
Gorj	-	-	1	-	1	0.71%
Mehedinți	1	-	-	-	1	0.71%
Sălaj	1	-	-	-	1	0.71%
<b>Total</b>	<b>61</b>	<b>12</b>	<b>44</b>	<b>23</b>	<b>140</b>	<b>100%</b>



#### ☞ Se remarcă următoarele:

- **Municipiul București** figurează în cele mai multe cazuri analizate în care își au domiciliul/sediul persoanele fizice și juridice care au efectuat tranzacțiile suspecte ce au condus la identificarea unor indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune**, cu un total cumulată de **53 din cele 140 de cazuri înregistrate la nivel național (37,86%)**, ceea ce sugerează:
  - o concentrare a activităților economice;
  - o densitate mai mare a entităților financiare și comerciale;
- O pondere mai mică a cazurilor în care tranzacțiile suspecte au fost efectuate de către persoane fizice/juridice analizate care își au domiciliul/sediul social se remarcă în județele **Timiș, Mureș, Prahova, Galați și Dolj**, ceea ce poate semnala prezența unor rețele locale active în reciclarea fondurilor provenite din săvârșirea infracțiunii de înșelăciune;
- Se remarcă unul sau două cazuri în județe precum **Bihor, Giurgiu, Arad, Covasna, Bacău, Vrancea, Tulcea, Hunedoara, Harghita, Gorj, Mehedinți, Sălaj, Brăila, Teleorman, Ialomița, Argeș, Alba, Iași**, ceea ce poate indica fie o expunere reală redusă, fie limite în capacitatea locală de identificare și raportare.

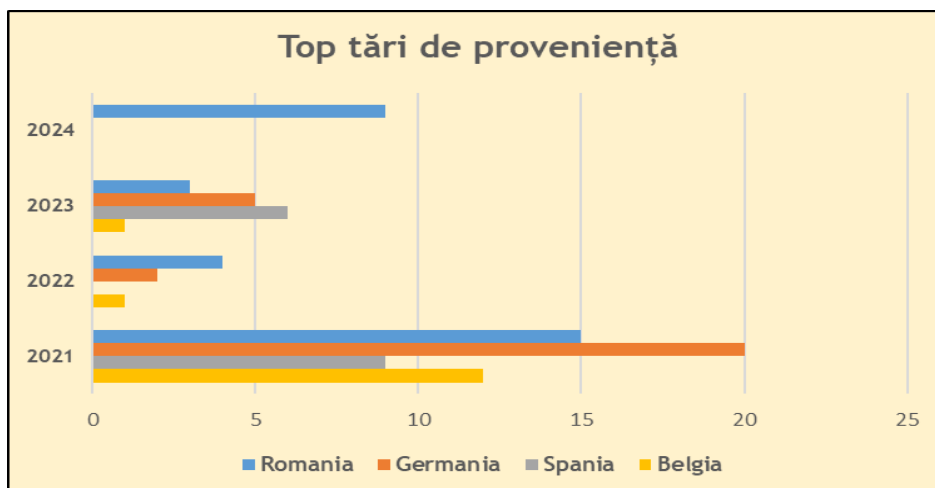
Astfel, din datele colectate reiese faptul că, domiciliul/sediul social al persoanelor fizice și juridice implicate în cazurile analizate este dominant în zonele urbane mari, cu activitate economică intensă și conectivitate digitală ridicată, ceea ce prezintă un risc crescut în procesul de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune**.

#### 2.2.5. Țări de proveniență a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de înșelăciune

☞ Analiza teritorială a sursei fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor generate de fapte de înșelăciune evidențiază o componentă transfrontalieră importantă, în special în ceea ce privește implicarea unor jurisdicții europene cu infrastructură financiară dezvoltată și nivel ridicat de mobilitate a capitalului.

☞ În ceea ce privește **țările de proveniență** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în analizele efectuate, în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat **România, urmată de Germania și Spania**.

Țări de proveniență	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	15	4	3	9	31	13.60%
Germania	20	2	5	-	27	11.84%
Spania	9	-	6	-	15	6.58%
Belgia	12	1	1	-	14	6.14%
Italia	8	-	2	1	11	4.82%
Austria	8	-	1	-	9	3.95%
Elveția	7	-	1	-	8	3.51%
Franța	6	-	2	-	8	3.51%
Polonia	5	1	2	-	8	3.51%
Marea Britanie	3	1	3	-	7	3.07%
SUA	3	-	4	-	7	3.07%
Olanda	4	-	1	-	5	2.19%
Portugalia	5	-	-	-	5	2.19%
Grecia	4	-	-	-	4	1.75%
Slovacia	3	-	1	-	4	1.75%
Lituania	3	-	1	-	4	1.75%
Emiratele Arabe	3	1	-	-	4	1.75%
Slovenia	4	-	-	-	4	1.75%
Canada	-	-	4	-	4	1.75%
Cipru	2	-	-	1	3	1.32%
Ungaria	3	-	-	-	3	1.32%
Irlanda	1	-	2	-	3	1.32%
Finlanda	1	-	2	-	3	1.32%
Estonia	2	-	1	-	3	1.32%
Coreeea de Sud	2	-	-	-	2	0.88%
LUXEMBURG	2	-	-	-	2	0.88%
Danemarca	2	-	-	-	2	0.88%
Coreea de Sud	2	-	-	-	2	0.88%
Norvegia	-	-	2	-	2	0.88%
Anglia	1	-	-	-	1	0.44%
Letonia	1	-	-	-	1	0.44%
Croația	1	-	-	-	1	0.44%
Bulgaria	1	-	-	-	1	0.44%
Moldova	1	-	-	-	1	0.44%
Monaco	1	-	-	-	1	0.44%
Hong Kong	1	-	-	-	1	0.44%
Israel	1	-	-	-	1	0.44%
Gibraltar	1	-	-	-	1	0.44%
Cehia	2	-	-	-	2	0.88%
Kuwait	1	-	-	-	1	0.44%
Turcia	1	-	-	-	1	0.44%
India	1	-	-	-	1	0.44%
Tanzania	-	1	-	-	1	0.44%
Belize	-	-	1	-	1	0.44%
Suedia	2	-	-	-	2	0.88%
Kenia	1	-	-	-	1	0.44%
China	4	-	1	-	5	2.19%
<b>Total</b>	<b>160</b>	<b>11</b>	<b>46</b>	<b>11</b>	<b>228</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

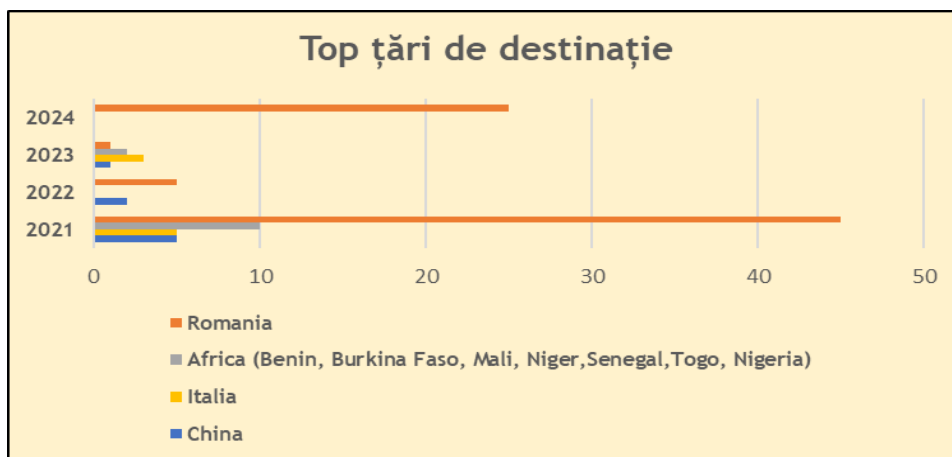
- Deși **România** a fost principala țară de origine a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune (31 cazuri)**, un volum semnificativ de fonduri provine din alte state membre ale Uniunii Europene;
- **Germania** se poziționează pe locul al doilea ca importanță, cu **27 de cazuri** (aproape 25%), majoritatea fiind concentrate în anul 2021. Această concentrație poate sugera o serie de scheme de fraudă direcționate asupra entităților din Germania, cu transferuri ulterioare către România sau către alte jurisdicții;
- Prezența altor țări precum **Spania (15 cazuri)**, **Belgia (14 cazuri)** și **Italia (11 cazuri)** evidențiază o tendință recurentă de implicare a țărilor cu comunități românești numeroase, ceea ce poate facilita derularea unor mecanisme de înșelăciune transnațională, inclusiv prin utilizarea unor rețele informale de transport sau transfer de bani.

### 2.2.6. Țări de destinație a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor din infracțiunea de înșelăciune

☞ Direcțiile de transfer ale fondurilor provenite din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune**, în cadrul schemelor de spălare a banilor, oferă o imagine sugestivă asupra mecanismelor de dispersie financiară utilizate de către autorii acestor infracțiuni și asupra destinațiilor finale ale capitalurilor ilicite. Analiza destinațiilor evidențiază atât vectori interni, cât și rute externe de export al banilor proveniți din infracțiunea de înșelăciune.

☞ În ceea ce privește **țările de destinație** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în analizele efectuate, în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat **România**, urmată de **Africa** (Benin, Burkina Faso, Mali, Niger, Senegal, Togo, Nigeria) și **Italia**.

Țări de destinație	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	45	5	1	25	76	35.35%
Africa (Benin, Burkina Faso, Mali, Niger, Senegal, Togo, Nigeria)	10	-	2	-	12	5.58%
Italia	5	-	3	-	8	3.72%
China	5	2	1	-	8	3.72%
Franța	3	1	3	-	7	3.26%
Polonia	5	-	2	-	7	3.26%
Cipru	3	1	2	-	6	2.79%
Ungaria	2	-	4	-	6	2.79%
Germania	3	-	2	-	5	2.33%
Estonia	3	-	2	-	5	2.33%
Marea Britanie	3	-	2	-	5	2.33%
Olanda	2	-	3	-	5	2.33%
Belgia	4	-	-	-	4	1.86%
Grecia	1	-	3	-	4	1.86%
Israel	4	-	-	-	4	1.86%
Portugalia	3	-	1	-	4	1.86%
Nigeria	3	-	1	-	4	1.86%
Lituania	-	1	3	-	4	1.86%
Moldova	1	-	2	-	3	1.40%
SUA	3	-	1	-	4	1.86%
Slovacia	3	-	-	-	3	1.40%
Camerun	2	-	-	-	2	0.93%
Emiratele Arabe	1	1	-	-	2	0.93%
Suedia	2	-	-	-	2	0.93%
Austria	-	-	2	1	3	1.40%
Irlanda	-	-	2	-	2	0.93%
Bulgaria	-	-	2	-	2	0.93%
Danemarca	-	-	2	-	2	0.93%
Cehia	-	-	2	-	2	0.93%
Turcia	1	-	-	-	1	0.47%
Togo	-	-	1	-	1	0.47%
Turcia	-	-	1	-	1	0.47%
Indonezia	-	-	1	-	1	0.47%
Coasta Fildes	-	-	1	-	1	0.47%
Gambia	-	-	1	-	1	0.47%
Ghana	-	-	1	-	1	0.47%
Mali	-	-	1	-	1	0.47%
Filipine	-	-	1	-	1	0.47%
Spania	-	-	1	-	1	0.47%
Rusia	-	-	1	-	1	0.47%
Oman	-	-	1	-	1	0.47%
Slovenia	-	-	1	-	1	0.47%
Curacao	-	-	-	1	1	0.47%
<b>Total</b>	<b>117</b>	<b>11</b>	<b>60</b>	<b>27</b>	<b>215</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

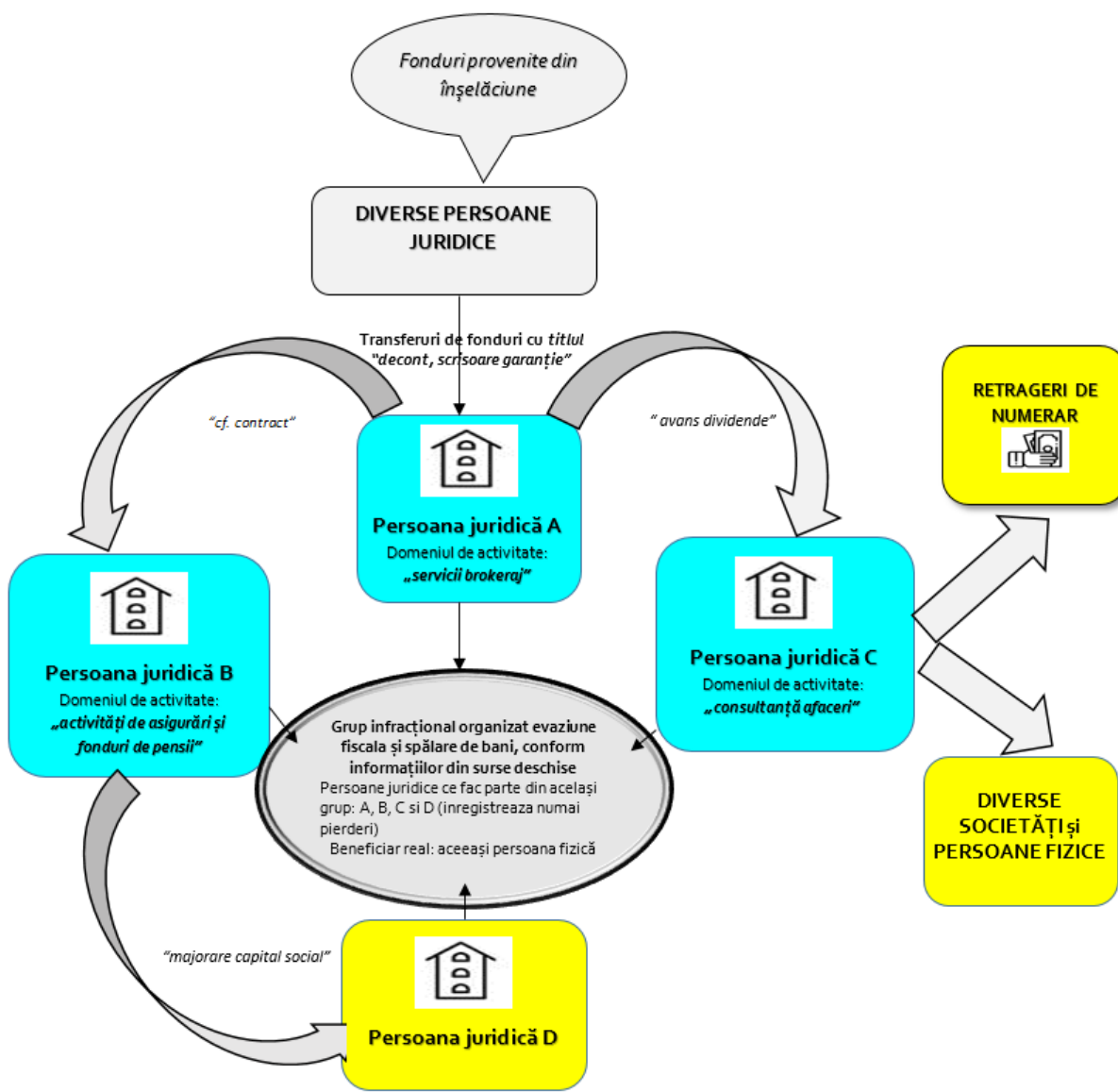
- **România** a fost principala **țară de destinație** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de înșelăciune (76 de cazuri)**. Aceasta reflectă un proces de integrare internă a sumelor obținute fraudulos prin reinvestire în bunuri sau servicii locale;
- **Africa (Benin, Burkina Faso, Mali, Niger, Senegal, Togo, Nigeria)** apare ca o destinație notabilă, cu **10 cazuri** (majoritatea în 2021), sugerând posibila implicare a unor rețele infracționale transcontinentale sau utilizarea unor conturi bancare situate în jurisdicții cu grad de risc mai ridicat și regim de reglementare deficitar;
- **Italia, China și Franța** înregistrează fiecare între **7 și 8 cazuri**, indicând fie existența unor coautori situați în aceste țări, fie utilizarea unor entități intermediare (companii sau conturi personale) ca parte în procesul de spălare a banilor;
- Transferurile către **China** pot fi corelate cu achiziții comerciale fictive sau cu utilizarea unor platforme online de comerț, în timp ce cele către **Italia și Franța** pot fi asociate fie cu rețele locale de fraudă, fie cu implicarea unor intermediari de naționalitate română cu rezidență în aceste țări.

Astfel, datele sugerează existența unui caracter circular al spălării fondurilor implicate în multe cazuri: banii pleacă din state europene (ca proveniență) și se întorc fie în România, fie se direcționează spre țări terțe, în funcție de tipul schemei infracționale.

☞ *Pe baza cazurilor frecvent întâlnite și a comportamentului recurent al persoanelor implicate în circuite suspecte de spălare de bani ce au avut ca infracțiune predicat înșelăciunea, un exemplu de tipologie este următorul:*

Descrierea tipologiei:

Fondurile provenite din săvârșirea de infracțiuni (înșelăciune) au fost transferate, în mod repetitiv, prin intermediul conturilor unor persoane juridice care fac parte din același grup (conform informațiilor din surse deschise, persoanele implicate erau cercetate în dosare penale cu privire la săvârșirea infracțiunilor de constituire a unui grup infracțional organizat de evaziune fiscală și spălare de bani), fiind însoțite de explicații de tipul “decont, scrisoare de garanție de bună execuție”, circuite financiare ce nu păreau a avea un scop economic. Ulterior, încasările au fost urmate de retrageri de numerar și de transferuri efectuate cu titlul “dividende, servicii conform contract, servicii brokeraj” către diverse persoane fizice, dar și către diverse persoane juridice care fac parte din același grup și sunt controlate de aceeași persoana fizică.



### **Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:**

- *Încasare de valoare mare sub formă de “avans dividende” în contul unei societăți care a înregistrat numai pierderi și pentru care nu au fost furnizate entității rapoarte documente care să justifice realitatea acestor dividende;*
- *Operațiunile nu au un scop economic real și nu corespund unui profil normal de tranzacționare;*
- *Transferuri între conturi conexe sau conturi ce au beneficiari reali/reprezentanți legali persoane aflate în legătură;*
- *Societățile implicate și partenerii cu care se află în legătură își desfășoară activitatea în domenii considerate vulnerabile, cu risc ridicat de spălare a banilor;*
- *Au fost identificate informații media negative și investigații în dosare penale în legătură cu societățile implicate, partenerii și persoanele care dețin/controlază societatea;*
- *Existența unor informații negative în mediul online, cu privire la grupul de societăți implicate (societăți specializate în credite și garanții pentru firme), respectiv interzicerea activității de creditare urmare a neregulilor identificate în emiterea scrisorilor de garanție;*
- *Lipsa documentelor justificative aferente tranzacțiilor efectuate;*
- *Retrageri de numerar repetate fără sens economic.*

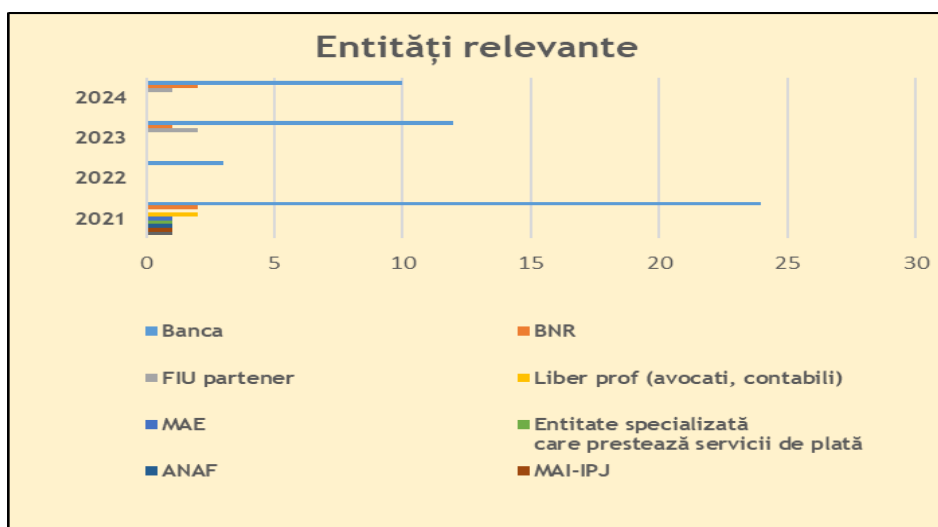
### **2.3. Infracțiunea predicat - Infracțiunea cu caracter transnațional**

✍ Din analiza efectuată, în perioada 2021-2024, a rezultat faptul că Oficiul a diseminat către PICCJ informații cu privire la indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu **infracțiunea cu caracter transnațional** în **50 de cazuri** (în proporție de aproximativ 7,43%), aceasta situându-se pe **locul 3** în topul infracțiunilor generatoare de bunuri supuse spălării banilor.

#### **2.3.1. Entitățile care au semnalat suspiciuni de spălare a banilor proveniți din săvârșirea de infracțiuni cu caracter transnațional**

✍ Din totalul tranzacțiilor suspecte transmise Oficiului, ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii cu caracter transnațional**, cele mai multe au fost transmise de către **instituțiile de credit (bănci) - 49 de cazuri (77,78%)**, urmate de cele transmise de către **BNR - 5 de cazuri (7,94%)**, conform tabelului de mai jos:

Denumire entitate	2021	2022	2023	2024	Nr. Total	% din nr. total
Banca	24	3	12	10	49	77.78%
BNR	2	-	1	2	5	7.94%
FIU partener	-	-	2	1	3	4.76%
Liber prof (avocați, contabili)	2	-	-	-	2	3.17%
MAE	1	-	-	-	1	1.59%
Entitate specializată care prestează servicii de plată	1	-	-	-	1	1.59%
ANAF	1	-	-	-	1	1.59%
MAI	1	-	-	-	1	1.59%
<b>Total</b>	<b>32</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>63</b>	<b>100%</b>



🔍 Se remarcă următoarele:

- **Băncile** (instituțiile de credit) au fost principala sursă de raportare privind tranzacțiile suspecte transmise Oficiului, ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infrațunilor cu caracter transnațional**, cu un total de **49 cazuri** în perioada analizată (**77,78%** din total), ceea ce reflectă poziționarea acestora în centrul circuitelor financiare internaționale;
- **BNR** a contribuit cu 5 cazuri în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din **infrațunea cu caracter transnațional**, ceea ce indică rolul său activ nu doar ca autoritate de supraveghere, ci și ca actor operațional în sesizarea unor modele de comportament suspect la nivel macro sau instituțional;
- Alte amenințări de spălare a banilor, în cazurile în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infrațunilor cu caracter transnațional**, au fost transmise de către **ANAF**, **instituțiile de plată** și **MAI** (câte un caz fiecare), ceea ce poate sugera faptul că fenomenul se manifestă preponderent în sfera bancară.

### 🔍 Observații suplimentare:

- **Infracțiunile cu caracter transfrontalier** implică, de regulă, o **complexitate sporită a fluxurilor financiare**, utilizarea unor structuri internaționale, conturi multiple, intermediari și, adesea, jurisdicții cu grad scăzut de transparență fiscală sau financiară.

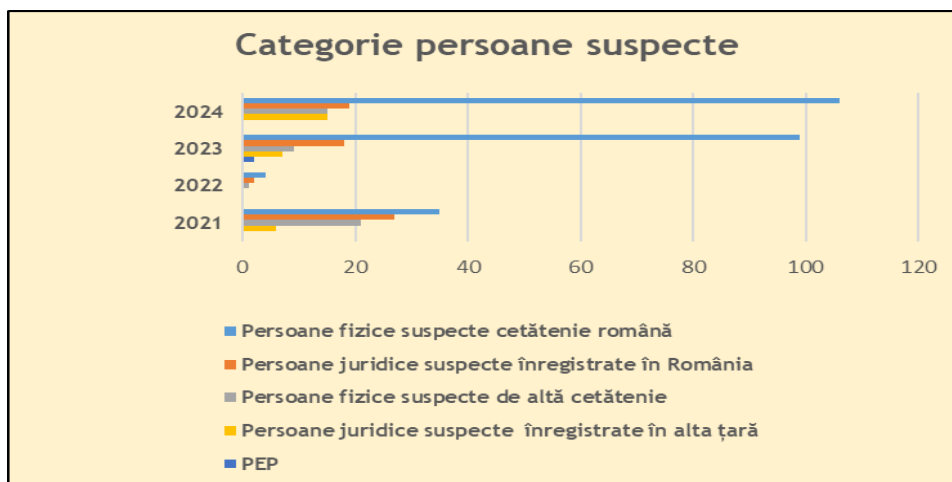
### 2.3.2. Categoria de persoane suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor din săvârșirea de infracțiuni cu caracter transnațional

🔍 Analiza categoriei de persoane implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din **infracțiunea cu caracter transnațional** evidențiază o concentrare semnificativă asupra persoanelor rezidente, atât fizice, cât și juridice.

🔍 Pe parcursul perioadei 2021 - 2024, analiza categoriilor de persoane implicate în cazurile de spălare a banilor generate de **infracțiuni cu caracter transfrontalier** relevă o diversitate structurală în ceea ce privește cetățenia, forma juridică și, în unele situații, statutul public al suspectilor. Astfel, evaluarea acestei componente permite o mai bună înțelegere a vulnerabilităților specifice și a potențialului de disimulare a fondurilor ilicite prin entități cu caracter hibrid, transnațional sau cu grad ridicat de opacitate.

🔍 Cea mai mare pondere a tranzacțiilor suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din **infracțiunea cu caracter transnațional** au fost transmise pentru **clienți persoane fizice - 292 (75,13 %)**, urmate de cele pentru **clienți persoane juridice - 94 (24,35%)**. Peste 70% dintre persoanele pentru care au fost transmise tranzacții suspecte au fost **clienți persoane fizice de cetățenie română - 246 (63,73%)** și **persoane juridice înregistrate în România - 28 (7,25%)**.

Categorie persoane suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Persoane fizice suspecte cetățenie română	35	4	99	106	244	63.21%
Persoane juridice suspecte înregistrate în România	27	2	18	19	66	17.10%
Persoane fizice suspecte de altă cetățenie	21	1	9	15	46	11.92%
Persoane juridice suspecte înregistrate în alta țară	6	-	7	15	28	7.25%
PEP	-	-	2	-	2	0.52%
<b>Total</b>	<b>89</b>	<b>7</b>	<b>135</b>	<b>155</b>	<b>386</b>	<b>100%</b>



✍ **Se remarcă următoarele:**

- **Persoanele fizice cu cetățenie română** au fost preponderent implicate în tranzacțiile suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infrafracțiunilor cu caracter transnațional (244 de cazuri)**, ceea ce reflectă faptul că, implicarea cetățenilor români în lanțul infracțional este semnificativă. Evoluția crescătoare din anii 2023 și 2024 indică o intensificare a rolului acestora în rețele internaționale;
- **Persoanele juridice suspecte înregistrate în România (66 de cazuri)** joacă, de asemenea, un rol important în disimularea originii fondurilor, fiind utilizate adesea ca vehicule economice pentru transferul banilor proveniți din infracțiuni. Aceste entități pot avea rolul de intermediari în structuri comerciale complexe, având un grad crescut de adaptabilitate și un potențial ridicat de a masca beneficiarii reali;
- **Persoanele fizice de altă cetățenie (46 de cazuri)** sunt implicate, de asemenea, într-un număr semnificativ de cazuri, în calitate de inițiatori ai fluxurilor financiare transfrontaliere sau în calitate de beneficiari direcți;
- **Persoanele juridice suspecte înregistrate în alta țară (28 de cazuri)** apar de regulă în structuri de tip offshore sau furnizori de servicii din spații economice slab reglementate.
- **Persoanele expuse politic (PEP)**, deși prezintă o incidență redusă (**2 cazuri**), această categorie reprezintă o preocupare aparte datorită riscului de corupție și a potențialului de a compromite integritatea sistemului financiar și administrativ.

Astfel, profilul infracțional pentru cazurile în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din **infrafracțiunea cu caracter transnațional** implică, în principal, persoane fizice și juridice cu rezidență sau înregistrate în România, însă

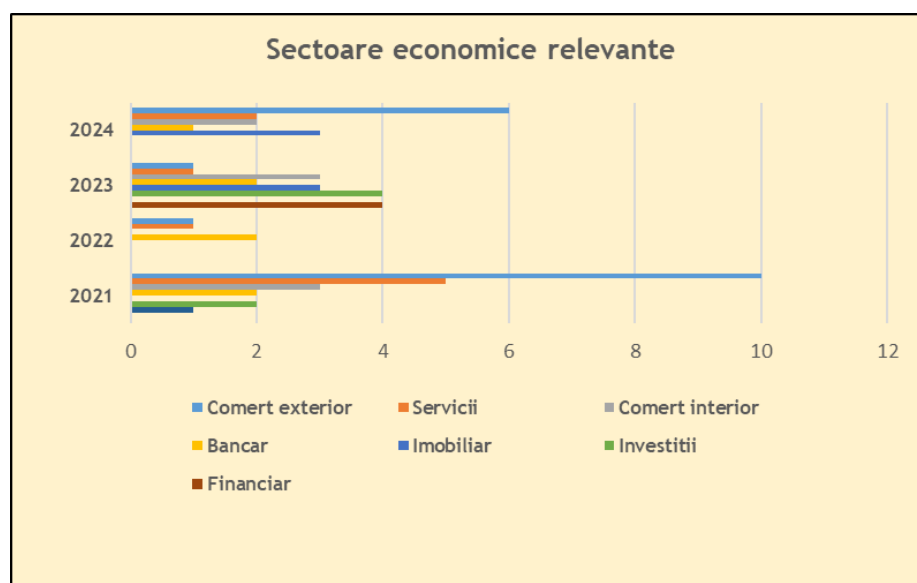
într-o proporție semnificativă apar și actori străini, indicând un nivel ridicat de interconectare internațională.

### 2.3.3. Domeniile economice implicate în cazurile de spălare a banilor din săvârșirea de infracțiuni cu caracter transnațional

✍ În perioada 2021-2024, cazurile de spălare a banilor având ca *infracțiune predicat fapte cu caracter transfrontalier* s-au concentrat, în principal, în jurul unor sectoare economice expuse activităților comerciale internaționale, cu o relevanță crescută în ceea ce privește mobilitatea capitalurilor, a bunurilor și a serviciilor.

✍ Cea mai mare pondere a fondurilor supuse procesului de spălare au provenit, în principal, din domenii de activitate precum **comerțul exterior, serviciile și comerțul interior**, după cum urmează:

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Comerț exterior	10	1	1	6	18	28.13%
Servicii	5	1	1	2	9	14.06%
Comerț interior	3	-	3	2	8	12.50%
Bancar	2	2	2	1	7	10.94%
Imobiliar	-	-	3	3	6	9.38%
Investiții	2	-	4	-	6	9.38%
Financiar	-	-	4	-	4	6.25%
Industrie	1	-	1	1	3	4.69%
Jocuri de noroc	-	-	1	1	2	3.13%
Construcții	-	-	1	-	1	1.56%
<b>Total</b>	<b>23</b>	<b>4</b>	<b>21</b>	<b>16</b>	<b>64</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

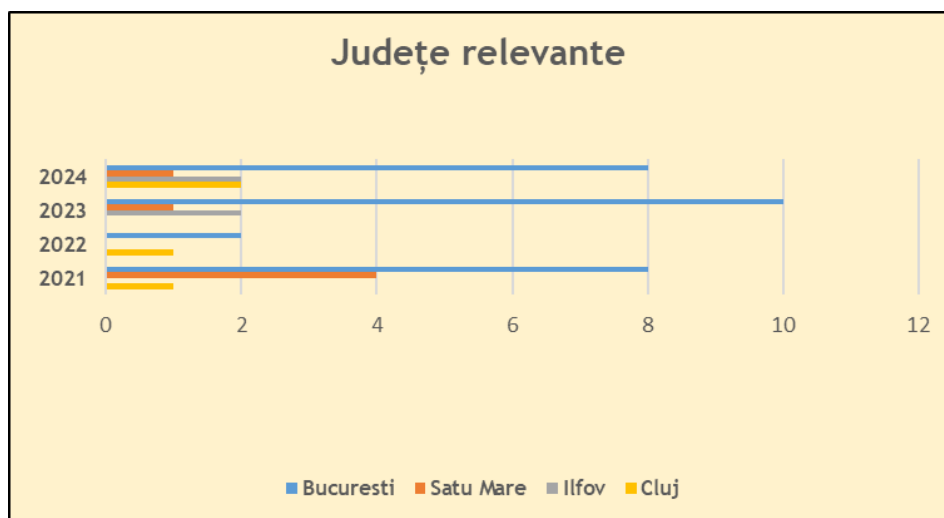
- **Comerțul exterior** deține cea mai mare pondere (**18 cazuri**), confirmând faptul că relațiile comerciale internaționale, în special cele care implică tranzacții transfrontaliere de bunuri și plăți internaționale, sunt expuse unui risc sporit de utilizare în mecanisme de spălare a banilor:
  - Aceste activități includ frecvent practici precum subevaluarea sau supraevaluarea mărfurilor, utilizarea unor companii offshore sau a unor **fluxuri comerciale atipice și nejustificate economic**.
  - Cazurile identificate în 2024 arată o reapariție a acestui tip de tranzacții, posibil pe fondul relaxării unor controale vamale sau adaptării rețelelor infracționale la noile realități comerciale;
- **Sectorul serviciilor** a fost implicat în **9 cazuri**, majoritatea în 2021. Riscul din acest sector este amplificat de dificultatea evaluării valorii reale a serviciilor prestate, mai ales atunci când nu există o contraprestație tangibilă sau când beneficiarii și prestatorii se află în jurisdicții diferite;
- **Sectorul bancar** (implicat în **7 cazuri**) rămâne, de asemenea, un canal important prin care se vehiculează sume provenite din **infracțiuni cu caracter transfrontalier**. Prezența sa în această clasificare trebuie privită în complementaritate cu datele privind entitățile raportoare, unde băncile au fost actorii majori în detectarea și sesizarea acestor fapte.
- **Investițiile și sectorul imobiliar** sunt asociate fiecare cu câte **6 cazuri**. Deși aparent mai puțin expuse din perspectivă transfrontalieră, unele investiții au implicat entități nerezidente, fonduri provenite din alte state sau reîntoarcerea capitalurilor în România prin structuri intermediare.

#### **2.3.4. Distribuția geografică a cazurilor de spălare a banilor având ca infracțiune predicat - infracțiunea cu caracter transnațional**

☞ Analiza distribuției teritoriale a cazurilor de spălare a banilor generate de **infracțiuni cu caracter transfrontalier**, în perioada 2021-2024, relevă o concentrare disproporționată a acestor fapte în anumite județe în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate, reflectând atât densitatea economică a zonelor respective, cât și conectivitatea acestora cu rețele internaționale și canale de circulație a capitalului.

☞ Zonele geografice predominante în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în cazurile analizate au fost **București, Satu Mare și Ilfov**, conform tabelului de mai jos:

Județul în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și persoanele juridice suspecte	2021	2022	2023	2024	nr. Total	% din nr. Total
București	8	2	10	8	28	32.56%
Satu Mare	4	-	1	1	6	6.98%
Ilfov	-	-	2	2	4	4.65%
Cluj	1	1	-	2	4	4.65%
Argeș	1	-	1	2	4	4.65%
Iași	-	-	2	2	4	4.65%
Dolj	1	-	-	3	4	4.65%
Galati	2	-	1	-	3	3.49%
Buzău	1	-	-	2	3	3.49%
Timiș	1	1	-	1	3	3.49%
Sibiu	2	-	-	-	2	2.33%
Vaslui	-	-	1	1	2	2.33%
Gorj	-	-	1	1	2	2.33%
Călărași	-	-	-	1	1	1.16%
Brașov	-	-	1	-	1	1.16%
Bacău	-	-	-	1	1	1.16%
Giurgiu	-	-	-	1	1	1.16%
Constanța	-	-	-	1	1	1.16%
Teleorman	-	-	-	1	1	1.16%
Olt	-	-	-	1	1	1.16%
Arad	-	-	-	1	1	1.16%
Mehedinți	-	-	-	1	1	1.16%
Ialomița	-	-	-	1	1	1.16%
Bihor	-	-	-	1	1	1.16%
Brăila	1	-	-	-	1	1.16%
Caraș Severin	1	-	-	-	1	1.16%
Prahova	1	-	-	-	1	1.16%
Alba	-	-	1	-	1	1.16%
Piatra Neamț	-	-	-	1	1	1.16%
Bistrița Năsăud	1	-	-	-	1	1.16%
<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>4</b>	<b>21</b>	<b>36</b>	<b>86</b>	<b>100%</b>



#### ☞ Se remarcă următoarele:

- **Municipiul București** figurează în cele mai multe cazuri analizate în care își au domiciliul/sediul persoanele fizice și juridice care au efectuat tranzacțiile suspecte ce au condus la identificarea unor indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea de **infrațiuni cu caracter transnațional**, cu un total cumulată de **28 de cazuri** în cei patru ani (echivalentul a ~32,5% din totalul național). Această incidență este corelată cu statutul său de centru financiar, administrativ și logistic, care atrage atât fluxuri de capital licit, cât și tentative de integrare a fondurilor ilicite provenite din spațiul extern;
- **Municipiul București** este urmat de **Satu Mare** cu un total de **6 cazuri**, un județ situat în apropierea graniței cu Ungaria, ceea ce poate sugera existența unor rute transfrontaliere de circulație a fondurilor sau bunurilor;
- Județele **Ilfov, Argeș, Iași, Dolj și Cluj** au înregistrat câte **4 cazuri** fiecare, toate fiind județe cu activitate economică relevantă, poziționare strategică (ex: frontiere, coridoare de transport) sau conexiuni externe prin diaspora ori relații comerciale internaționale;
- Alte județe care au înregistrat un număr mai mic de cazuri sunt: **Galați, Buzău și Timiș** (3 cazuri fiecare), respectiv **Gorj, Vaslui, Sibiu** (2 cazuri fiecare), completate de județe cu câte un singur caz în perioada analizată (ex: **Constanța, Brașov, Prahova, Mehedinți, Giurgiu, Olt, Teleorman**, etc.).

#### ☞ Observații suplimentare:

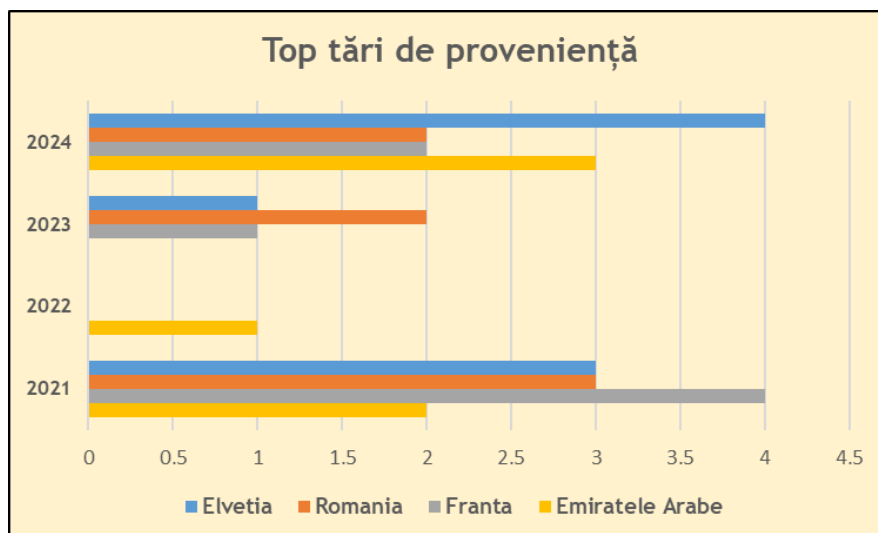
- Din totalul de **86 de cazuri** analizate, peste **50%** sunt concentrate în doar câteva județe, ceea ce indică existența unor **centre regionale cu risc sporit** în ceea ce privește spălarea de bani cu sursă transfrontalieră;
- Prezența unor cazuri și în județe cu profil economic modest (ex. **Vaslui, Bihor, Mehedinți**) indică posibilitatea utilizării acestor zone pentru **disimularea** provenienței fondurilor ilicite sau **fragmentarea tranzacțiilor** în scopul evitării detecției.

### 2.3.5. Țări de proveniență a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor din săvârșirea de infrațiuni cu caracter transnațional

☞ Analiza privind **țările de proveniență** a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor generate de **infrațiuni cu caracter transfrontalier**, în perioada 2021-2024, oferă o imagine clară asupra fluxurilor externe de capital care au intrat în România.

✍ În ceea ce privește țările de proveniență a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor generate de *infrațiuni cu caracter transfrontalier*, în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat **Elveția**, urmată de **România** și **Franța**.

Țări de proveniență	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Elveția	3	-	1	4	8	7.77%
România	3	-	2	2	7	6.80%
Franța	4	-	1	2	7	6.80%
Emiratele Arabe Unite	2	1	-	3	6	5.83%
Italia	3	1	1	1	6	5.83%
Polonia	2	-	1	2	5	4.85%
Germania	3	-	1	-	4	3.88%
Austria	1	-	1	2	4	3.88%
SUA	1	-	2	1	4	3.88%
Ungaria	1	-	-	2	3	2.91%
Singapore	-	-	3	-	3	2.91%
Irlanda	1	-	1	1	3	2.91%
Turcia	1	-	1	1	3	2.91%
Marea Britanie	-	-	-	2	2	1.94%
Cipru	-	-	2	-	2	1.94%
Belgia	2	-	-	-	2	1.94%
Slovacia	1	1	-	-	2	1.94%
Mexic	2	-	-	-	2	1.94%
Bulgaria	-	-	1	1	2	1.94%
Luxemburg	1	-	1	-	2	1.94%
Olanda	1	-	-	1	2	1.94%
Estonia	1	-	-	1	2	1.94%
UK	1	-	-	1	2	1.94%
Moldova	1	-	-	1	2	1.94%
Israel	-	-	-	1	1	0.97%
Ucraina	-	-	-	1	1	0.97%
KAZAHSTAN	-	1	-	-	1	0.97%
Lituania	-	-	1	-	1	0.97%
Cehia	-	-	1	-	1	0.97%
Slovenia	-	-	1	-	1	0.97%
Spania	-	-	1	-	1	0.97%
Canada	-	-	1	-	1	0.97%
Letonia	1	-	-	-	1	0.97%
Finlanda	1	-	-	-	1	0.97%
Suedia	1	-	-	-	1	0.97%
Croația	1	-	-	-	1	0.97%
Danemarca	1	-	-	-	1	0.97%
Malta	1	-	-	-	1	0.97%
Gibraltar	-	-	-	1	1	0.97%
Bahrain	-	-	-	1	1	0.97%
Liechtenstein	-	-	-	1	1	0.97%
Armenia	-	-	-	1	1	0.97%
<b>Total</b>	<b>41</b>	<b>4</b>	<b>24</b>	<b>34</b>	<b>103</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

- Cea mai mare pondere a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din **infrațiuni cu caracter transfrontalier** provin din **Elveția**, cu un total de **8 cazuri (7,8%)**, ceea ce poate indica persistența unor vulnerabilități legate de utilizarea conturilor bancare deschise în state cu nivel înalt de confidențialitate financiară;
- Printre **jurisdicțiile externe frecvent întâlnite** se numără: **Franța (7 cazuri)**, **Italia (6 cazuri)**, **Belgia**, **Ungaria**, **Austria**, **Statele Unite ale Americii**, **Republica Moldova** și **Emiratele Arabe Unite**, ceea ce denotă diversitatea canalelor externe de introducere a fondurilor în circuitul financiar din România.

☞ **Observații suplimentare:**

- Incidența unor țări europene dezvoltate ca sursă a fondurilor suspecte indică, în mod potențial, existența unor **rețele internaționale de criminalitate financiară** sau a unor entități nerezidente utilizate pentru disimularea originii fondurilor;
- Cazurile în care **România apare ca sursă** a fondurilor într-un context transfrontalier reflectă fenomenul de **circularizare a fondurilor** sau utilizarea de structuri de tip back-to-back, în care fondurile ies din România și revin cu un grad de opacitate sporit.

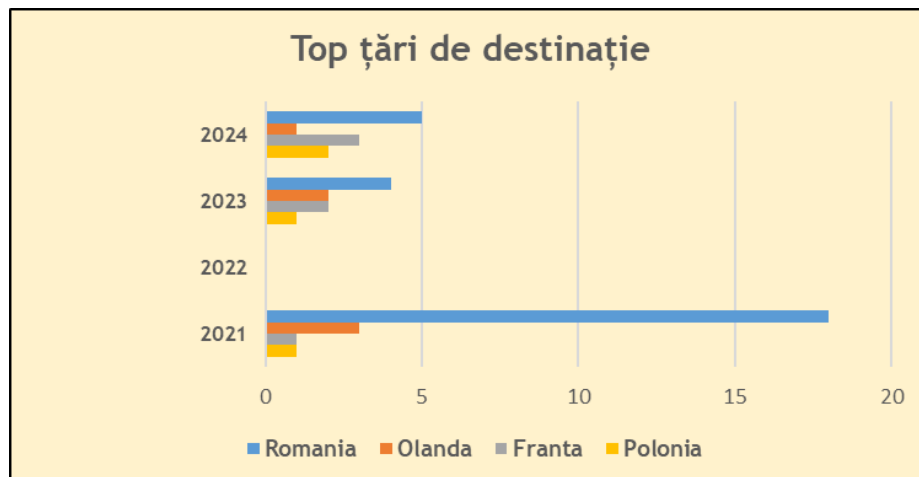
### 2.3.6. Țări de destinație a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor din săvârșirea infraunțiilor cu caracter transnațional

☞ Analiza privind **țările de destinație** a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din **infrațiuni cu caracter transfrontalier**, identificate în

perioada 2021-2024, oferă informații relevante cu privire la rutele financiare externe utilizate pentru disimularea originii ilicite a banilor sau pentru reintroducerea acestora în economia legală.

✎ În ceea ce privește țările de destinație a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în analizele efectuate, în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat **România**, urmată de **Olanda** și **Franța**.

Țări de destinație	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	18	-	4	5	27	25.47%
Olanda	3	-	2	1	6	5.66%
Franța	1	-	2	3	6	5.66%
Polonia	1	-	1	2	4	3.77%
Emiratele Arabe	-	-	1	3	4	3.77%
Italia	1	-	2	1	4	3.77%
Germania	1	-	2	1	4	3.77%
Cipru	2	-	2	-	4	3.77%
Moldova	1	-	1	2	4	3.77%
Ungaria	1	-	2	-	3	2.83%
Austria	1	-	1	1	3	2.83%
Bulgaria	-	1	1	1	3	2.83%
China	1	1	-	1	3	2.83%
Grecia	-	-	2	1	3	2.83%
Slovenia	-	1	-	1	2	1.89%
Croatia	-	-	1	1	2	1.89%
Marea Britanie	-	-	1	1	2	1.89%
Lituania	-	-	1	1	2	1.89%
Estonia	1	-	1	-	2	1.89%
Ucraina	-	-	-	2	2	1.89%
SUA	-	-	1	-	1	0.94%
Hong Kong	-	-	1	-	1	0.94%
Irlanda	-	-	1	-	1	0.94%
Danemarca	-	-	1	-	1	0.94%
Cehia	-	-	1	-	1	0.94%
Letonia	-	-	-	1	1	0.94%
Slovacia	1	-	-	-	1	0.94%
Suedia	1	-	-	-	1	0.94%
Canada	-	-	1	-	1	0.94%
Iordania	-	-	1	-	1	0.94%
Africa de Sus	-	-	-	1	1	0.94%
Turcia	-	-	-	1	1	0.94%
Switzerland	-	-	-	1	1	0.94%
UK	-	-	-	1	1	0.94%
Elveția	-	-	-	1	1	0.94%
Kirghizstan	-	-	-	1	1	0.94%
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>3</b>	<b>34</b>	<b>35</b>	<b>106</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

- **România** s-a situat pe primul loc ca **țară de destinație** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor proveniți din săvârșirea de **infrațiuni cu caracter transnațional (27 de cazuri)**, ceea ce indică faptul că, în numeroase situații, fondurile sunt repatriate sau că operațiunile suspecte implică scheme circulare de reintegrare în mediul economic național, după ce au fost disimulate prin rute externe;
- **Franța și Olanda** ocupă pozițiile următoare, cu câte **6 cazuri** fiecare (5,7%), jurisdicții frecvent asociate cu transferuri internaționale, fie prin activitate comercială, fie prin utilizarea de conturi bancare intermediare;
- Printre **jurisdicțiile externe frecvent întâlnite** se află țări precum: **Italia, Germania, Cipru, Republica Moldova, Ungaria, Austria, Bulgaria.**

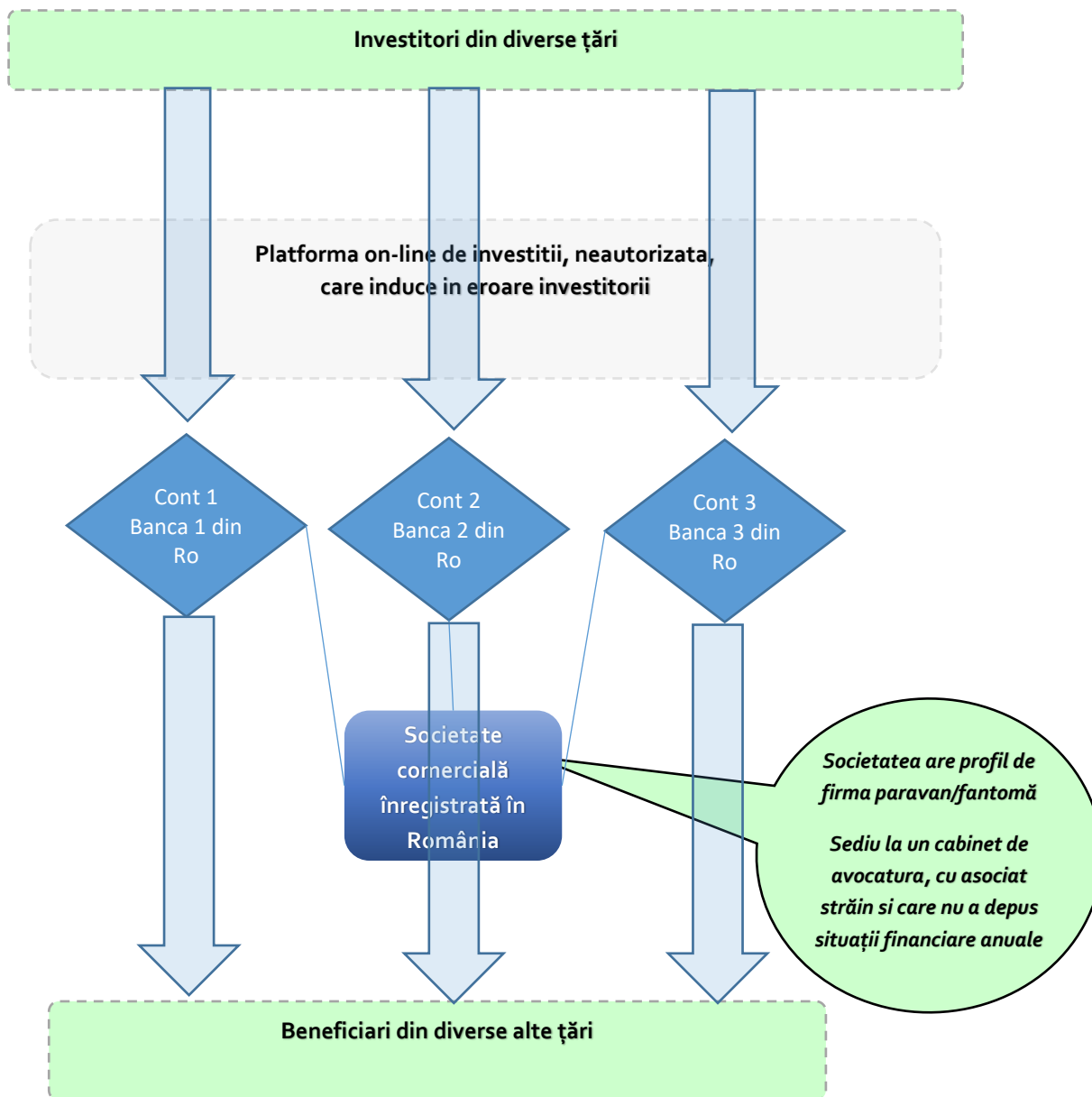
☞ **Observații suplimentare:**

- Prezența unor jurisdicții europene dezvoltate (Franța, Olanda, Germania) ca destinații recurente reflectă o posibilă utilizare a infrastructurii financiare bine dezvoltate din aceste țări pentru procesarea tranzacțiilor multiple, respectiv pentru **stratificare și integrare.**
- Cazurile în care **România** figurează ca și **țară de destinație** sugerează existența unor **mecanisme de circularizare a fondurilor**, în care sumele sunt expediate prin canale externe pentru a fi ulterior reintegrate, aparent legal, în economia națională, inclusiv prin investiții imobiliare, activități comerciale sau achiziții de active.

☞ *Pe baza cazurilor frecvent întâlnite și a comportamentului recurent al persoanelor implicate în circuite suspecte de spălare de bani ce au avut ca infracțiune predicat infracțiunea cu caracter transnațional, un exemplu de tipologie este următorul:*

**Descrierea tipologiei:**

O societate comercială, înregistrată în România, dar cu asociat nerezident, fără sediu permanent, ci înregistrat la cabinetul unui avocat, a deschis, succesiv, conturi la mai multe bănci din România și a primit numeroase încasări externe, de valori sub pragul de raportare, dar în cuantum total substanțial (cca. 1,5 mil. Euro), de la diverși ordonatori. Încasările au provenit din înșelăciuni transfrontaliere, prin utilizarea unei platforme de investiții online neautorizată, precum și prin intruziunea în dispozitivele electronice ale diverșilor investitori (prin instalarea de programe malițioase). Fondurile financiare au fost rapid transferate în conturi din alte țări. Pe măsură ce au fost recepționate mesaje de returnare a fondurilor, pe motiv de fraudă, au fost folosite, succesiv, conturile deschise la celelalte bănci.



### **Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:**

- *Conturi deschise pe numele unei firme înregistrate în România, cu acționariat străin;*
- *Încasări repetate, primite exclusiv din alte jurisdicții, urmate de transferuri către beneficiari din alte țări;*
- *Concordanță între creditări și debitări;*
- *Firma intermediază încasări ce au ca obiect tranzacții financiare pe o platformă de investiții, înregistrată în altă țară;*
- *Mesaje de returnare a fondurilor pe motiv de fraudă.*

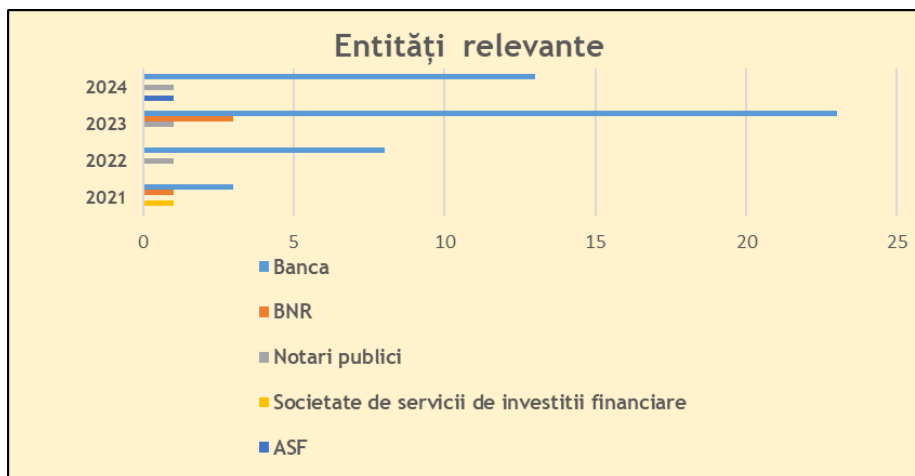
## **2.4. Infracțiunea predicat - Folosirea cu rea credință a bunurilor sau a creditului societății**

✍ Din analiza efectuată pentru perioada 2021-2024 a rezultat faptul că, Oficiul a diseminat către PICCJ informații cu privire la indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu **infracțiunea de folosire cu rea credință a bunurilor sau a creditului societății** în **47 de cazuri (6,98%)**, aceasta situându-se pe locul **4** în topul infracțiunilor generatoare de bunuri supuse spălării banilor.

### **2.4.1. Entitățile care au semnalat suspiciuni de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de folosire cu rea credință a bunurilor sau a creditului societății**

✍ Totalul tranzacțiilor suspecte transmise Oficiului, ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor din săvârșirea **infracțiunii de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale**, au fost transmise de către cinci categorii de entități, ponderea acestora fiind următoarea:

Denumire entitate	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Banca	3	8	23	13	47	83.93%
BNR	1	-	3	-	4	7.14%
Notari publici	-	1	1	1	3	5.36%
Societate de servicii de investiții financiare	1	-	-	-	1	1.79%
ASF	-	-	-	1	1	1.79%
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>27</b>	<b>15</b>	<b>56</b>	<b>100%</b>



☞ Se remarcă următoarele:

- Majoritatea tranzacțiilor suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu *infrațiunea de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale* au fost transmise de către instituțiile de credit (bănci) - 47 de cazuri. Această poziție dominantă este generată atât de volumul mare de tranzacții gestionate de bănci, cât și de gradul de diversificare al mecanismelor de spălare ce implică utilizarea conturilor societăților comerciale pentru operațiuni fictive, transferuri între entități afiliate sau retrageri fără justificare economică.
- Alte entități care au contribuit la raportarea tranzacțiilor suspecte includ:
  - Banca Națională a României (BNR) - 4 cazuri;
  - Notari Publici - 3 caz;
  - Societate de servicii de investiții financiare (SSIF) - 1 caz;
  - ASF - 1 caz.

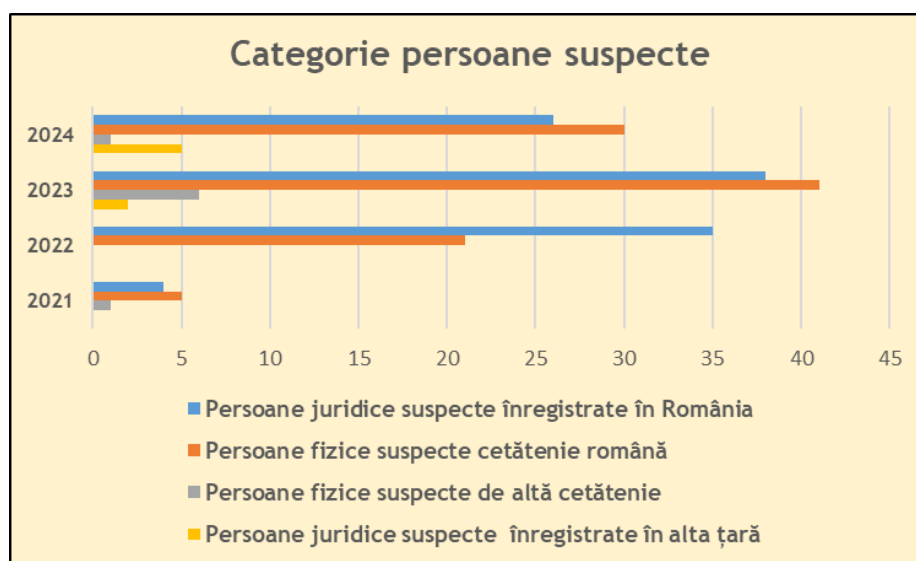
#### 2.4.2. Categoria persoanelor suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infrațiunii de folosire cu rea credință a bunurilor sau a creditului societății

☞ În urma analizei efectuate privind categoria de persoane implicate în cazurile de spălare a banilor, în care au fost identificate indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu *infrațiunea predicat folosirea cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale*, s-a observat o concentrare semnificativă asupra persoanelor fizice și juridice române.

☞ Cea mai mare pondere a tranzacțiilor suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor posibil proveniți din săvârșirea infrațiunii de *folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale* au fost transmise pentru clienți persoane juridice - 110 (51,16%),

urmate de cele pentru **clienți persoane fizice - 105 (48,84%)**. Peste 90% dintre persoanele pentru care au fost transmise tranzacții suspecte au fost **persoane juridice înregistrate în România - 103 (47,91%)** și **persoane fizice de cetățenie română - 97 (45,11%)**, conform tabelului de mai jos:

Categorie persoane suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Persoane juridice suspecte înregistrate în România	4	35	38	26	103	47.91%
Persoane fizice suspecte cetățenie română	5	21	41	30	97	45.12%
Persoane fizice suspecte de altă cetățenie	1	-	6	1	8	3.72%
Persoane juridice suspecte înregistrate în alta țară	-	-	2	5	7	3.26%
PEP	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>56</b>	<b>87</b>	<b>62</b>	<b>215</b>	<b>100%</b>



🔍 **Se remarcă următoarele:**

- Pe parcursul celor patru ani analizați s-a remarcat faptul că, persoanele juridice înregistrate în România au fost cel mai frecvent implicate în tranzacțiile suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infrațiunii de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale**;
- Următorul segment ca pondere este cel al **persoanelor fizice rezidente (97 de persoane)**, ceea ce reflectă fie implicarea administratorilor și acționarilor în procesul de spălare, fie utilizarea acestora ca interpuși pentru disimularea fluxurilor financiare;
- Implicarea **persoanelor juridice nerezidente** a fost una mai redusă (**7 persoane**), dar în creștere ușoară în 2024, față de 2023 indicând o posibilă externalizare a unor componente ale procesului de spălare;

- Numărul redus de cazuri în care sunt implicate **persoane fizice nerezidente** poate fi explicat prin concentrarea activității în cadrul rețelelor locale, însă nu poate fi exclusă utilizarea acestora în rețele mai largi, transnaționale, greu de identificat în cadrul raportărilor curente.

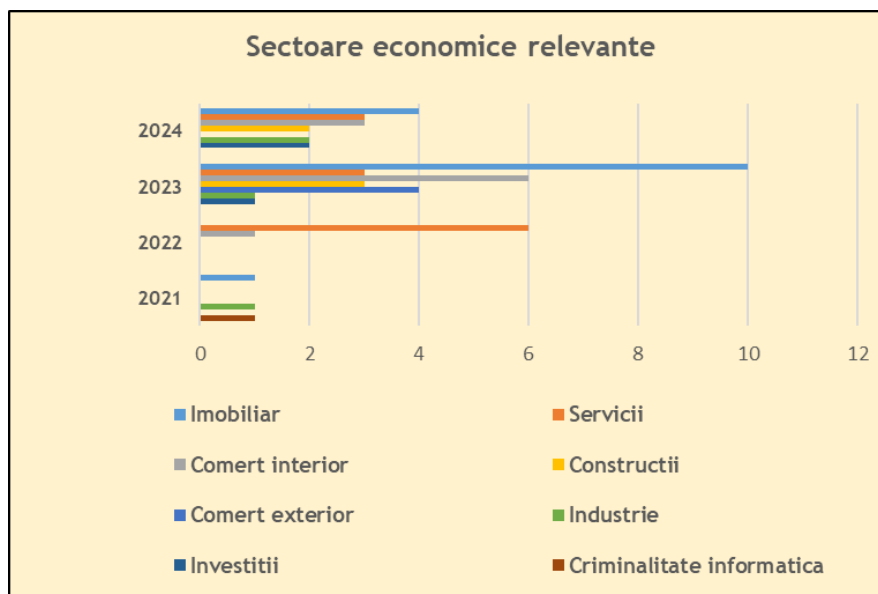
Astfel, datele colectate sugerează un **caracter predominant intern** al activităților de spălare a banilor în această tipologie infracțională, cu o utilizare pronunțată a persoanelor juridice rezidente ca instrumente ale spălării.

### 2.4.3. Domeniile de activitate ale cazurilor de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de folosire cu rea credință a bunurilor sau a creditului societății

☞ Infracțiunea de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale se manifestă adesea în sectoare economice vulnerabile, prin utilizarea frauduloasă a patrimoniului societății în interes personal sau prin efectuarea de cheltuieli fictive. Analiza domeniilor economice afectate oferă o perspectivă asupra zonelor de risc și a contextelor în care sunt cel mai frecvent instrumentate schemele de spălare a banilor.

☞ Cea mai mare pondere a fondurilor supuse procesului de spălare au provenit, în principal, din domenii de activitate precum **imobiliar, servicii și comerț interior**, după cum urmează:

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Imobiliar	1	-	10	4	15	27.27%
Servicii	-	6	3	3	12	21.82%
Comerț interior	-	1	6	3	10	18.18%
Construcții	-	-	3	2	5	9.09%
Comerț exterior	-	-	4	-	4	7.27%
Industrie	1	-	1	2	4	7.27%
Investiții	-	-	1	2	3	5.45%
Criminalitate informatică	1	-	-	-	1	1.82%
Jocuri de noroc	-	1	-	-	1	1.82%
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>28</b>	<b>16</b>	<b>55</b>	<b>100%</b>



🔍 **Se remarcă următoarele:**

- **Sectorul imobiliar** se remarcă drept principalul domeniu în care s-au realizat tranzacțiile suspecte în care au fost identificate indicii de spălare a banilor ce ar putea avea legătură cu *infrațiunea de folosire cu re-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale*, cu un total de **15 cazuri** în perioada analizată. Acesta prezintă o expunere ridicată la riscuri de spălare a banilor, dat fiind caracterul investițional al activităților imobiliare și posibilitatea transferului sau disimulării fondurilor prin interpunerea unor companii paravan sau prin supraevaluarea/subevaluarea bunurilor tranzacționate;
- **Domeniul serviciilor** ocupă a doua poziție cu un număr de **12 cazuri**, urmat de **comerțul interior** cu un număr de **10 cazuri**, acestea fiind concentrate în special în perioada 2022 - 2024. Această tendință poate reflecta utilizarea rețelelor comerciale pentru justificarea unor depuneri/retrageri de numerar sau tranzacții contabile fictive;
- Domeniul **construcțiilor** figurează, de asemenea, cu un număr de **5 cazuri**, ceea ce indică riscuri asociate cu subcontractări fictive, achiziții de materiale prin firme fantomă sau manevrarea lichidităților din circuitul economic formal;
- Prezența sectorului **comerț exterior** printre domeniile afectate (**4 cazuri**) poate sugera utilizarea unor tranzacții internaționale fictive pentru a disimula fluxuri financiare frauduloase și a complica trasabilitatea fondurilor.

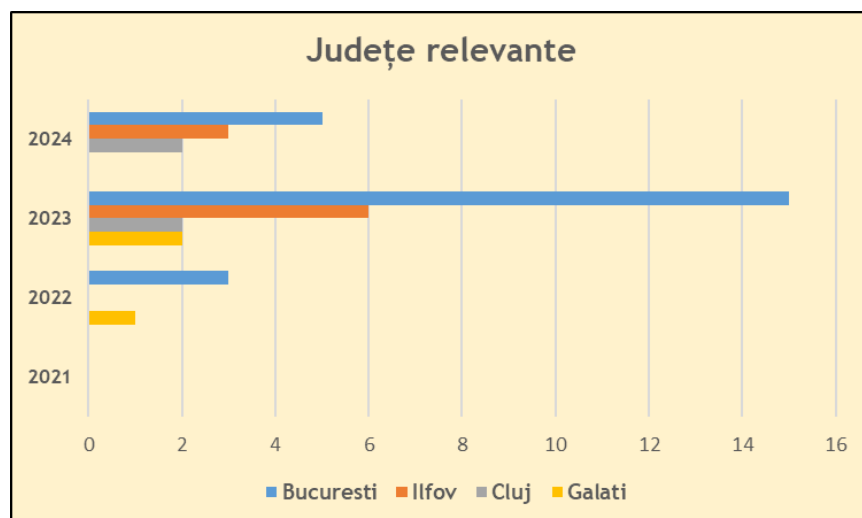
Datele analizate indică o diversificare a domeniilor economice identificate, însă cu o concentrare pronunțată în sectoare cu volatilitate investițională și marje mari de profit aparent (ex. imobiliar, construcții).

#### 2.4.4. Distribuția geografică a cazurilor de spălare a banilor proveniți din infracțiunea - folosirea cu rea credință a bunurilor sau a creditului societății

☞ Distribuția teritorială în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea ***infracțiunii de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale*** relevă o concentrare majoritară în București și în județele din proximitate sau în zonele cu activitate economică intensă. Fenomenul rămâne preponderent urban, fiind asociat, în general, cu centrele de decizie economică și cu zonele în care funcționează grupuri de societăți comerciale cu structuri contabile și financiare complexe.

☞ Zonele geografice predominante în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în cazurile analizate au fost, în principal, **București, Ilfov și Cluj**, conform tabelului de mai jos:

Județul în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și persoanele juridice suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
București	-	3	15	5	23	38.33%
Ilfov	-	-	6	3	9	15.00%
Cluj	-	-	2	2	4	6.67%
Galăți	-	1	2	-	3	5.00%
Prahova	-	-	2	1	3	5.00%
Timiș	-	1	-	2	3	5.00%
Constanța	1	1	-	-	2	3.33%
Dâmbovița	-	2	-	-	2	3.33%
Iași	1	1	-	-	2	3.33%
Alba	-	-	-	1	1	1.67%
Argeș	-	1	-	-	1	1.67%
Brailă	1	-	-	-	1	1.67%
Calarași	-	-	1	-	1	1.67%
Dolj	-	-	-	1	1	1.67%
Giurgiu	-	-	1	-	1	1.67%
Mureș	-	-	1	-	1	1.67%
Maramureș	-	-	1	-	1	1.67%
Sibiu	-	-	1	-	1	1.67%
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>32</b>	<b>15</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>



✍ **Se remarcă următoarele:**

- **Municipiul București** figurează în cele mai multe cazuri analizate în care își au domiciliul/sediul persoanele fizice și juridice care au efectuat tranzacțiile suspecte ce au condus la identificarea unor indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea *infrațiunii de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale* (23 de cazuri), confirmând ipoteza că structurile comerciale cu complexitate ridicată și activitate extinsă sunt mai expuse riscului de deturnare a fondurilor societății în interes personal;
- Deși o pondere mai mică a cazurilor se remarcă în județul **Ilfov** (9 cazuri concentrate în perioada 2023 - 2024), aceasta poate evidenția o conexiune directă cu dinamica din municipiul București, dată fiind suprapunerea administrativă și economică, dar și densitatea mare a parcurilor industriale și a societăților înregistrate în zonă;
- În județele **Cluj**, **Galați**, **Prahova** și **Timiș** au fost înregistrate între **3 și 4 cazuri**, reflectând prezența unor centre regionale de afaceri unde controlul deficitar asupra deciziilor financiare poate genera oportunități pentru astfel de infrațiuni;
- Cazuri singulare au fost raportate în județe precum **Alba**, **Argeș**, **Brăila**, **Călărași**, **Dolj**, **Giurgiu**, **Mureș**, **Maramureș** și **Sibiu**, ceea ce indică o distribuție națională a riscului, chiar dacă în intensități diferite.

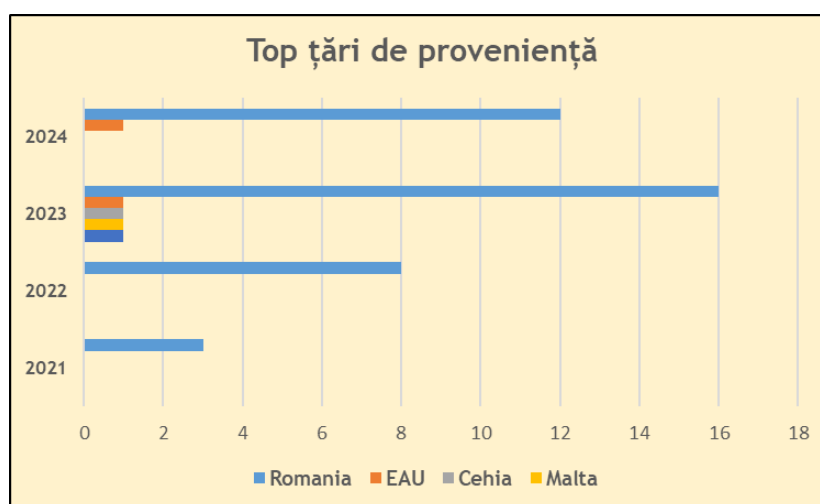
Deși distribuția teritorială a zonelor în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea *infrațiunii de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale* este ridicată în București și Ilfov, datele demonstrează că fenomenul nu este limitat geografic și poate apărea oriunde există activitate economică formală cu un control intern slab.

## 2.4.5. Țări de proveniență a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți săvârșirea infracțiunii de folosire cu rea credință a bunurilor sau a creditului societății

☞ Urmărirea țării de proveniență a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din *infracțiunea de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale* oferă indicii esențiale despre mecanismele de transfer utilizate și despre gradul de internaționalizare a fenomenului.

☞ În ceea ce privește țările de proveniență a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în analizele efectuate, în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat România, urmată de Emiratele Arabe Unite, Cehia și Malta.

Țări de proveniență	2021	2022	2023	2024	Nr. Total	% din nr. total
România	3	8	16	12	39	78.00%
Emiratele Arabe Unite	-	-	1	1	2	4.00%
Cehia	-	-	1	-	1	2.00%
Malta	-	-	1	-	1	2.00%
Marea Britanie	-	-	1	-	1	2.00%
Serbia și Muntenegru	-	-	1	-	1	2.00%
SUA	-	-	1	-	1	2.00%
Olanda	-	-	-	1	1	2.00%
Ucraina	-	-	1	-	1	2.00%
Polonia	-	-	1	-	1	2.00%
Slovacia	-	-	1	-	1	2.00%
Arabia Saudită	-	-	-	-	-	0.00%
Italia	-	-	-	-	-	0.00%
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>25</b>	<b>14</b>	<b>50</b>	<b>100%</b>



☞ Se remarcă următoarele:

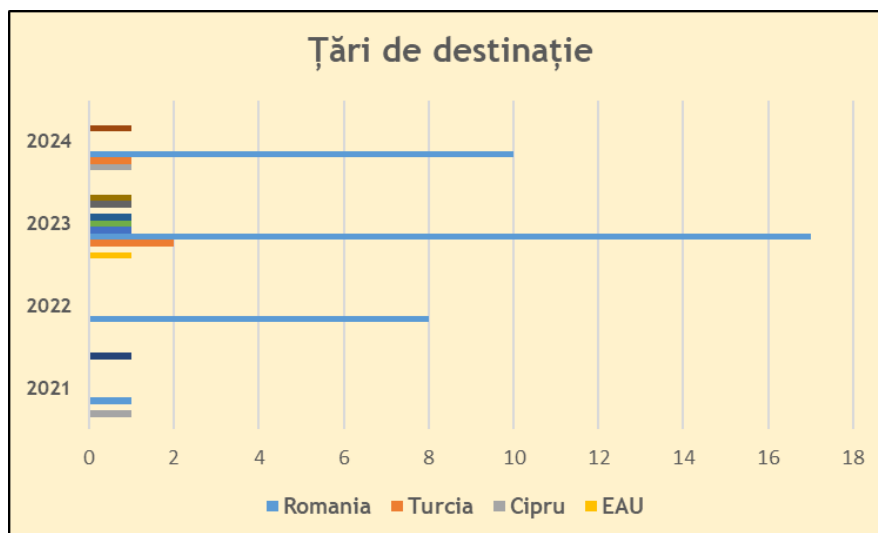
- În cursul perioadei analizate, **România** constituie principala țară de origine a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea *infracțiunii de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale*, cu un număr de **39 de cazuri (din totalul de 47)** identificate, reprezentând marea majoritate a situațiilor analizate;
- Prezența unor cazuri cu fonduri provenite din jurisdicții precum **Emiratele Arabe Unite, Cehia sau Malta**, deși izolate, pot fi utilizate pentru disimularea sursei fondurilor sau pentru evitarea unor mecanisme de audit și control financiar.

#### 2.4.6. Țări de destinație a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de folosire cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății

☞ Analiza destinației geografice a fondurilor transferate în cadrul cazurilor de spălare a banilor ce au avut ca *infracțiune predicat folosirea cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale* permite identificarea tiparelor preferențiale în ceea ce privește locurile de relocare a fondurilor și evidențierea eventualelor riscuri transfrontaliere.

☞ În ceea ce privește **țările de destinație** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în analizele efectuate în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat **România**, urmată de **Turcia și Cipru**.

Țări de destinație	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	1	8	17	10	36	73.47%
Turcia	-	-	2	1	3	6.12%
Cipru	1	-	-	1	2	4.08%
Emiratele Arabe Unite	-	-	1	-	1	2.04%
Marea Britanie	-	-	1	-	1	2.04%
Germania	-	-	1	-	1	2.04%
Malta	-	-	1	-	1	2.04%
Olanda	-	-	-	1	1	2.04%
Elveția	-	-	1	-	1	2.04%
Ucraina	-	-	1	-	1	2.04%
Singapore	1	-	-	-	1	2.04%
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>49</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

- **România** rămâne principala țară de destinație a fondurilor implicate (**36 de cazuri din totalul de 47**) în circuitele financiare de spălare a banilor proveniți din **infrațiunea predicat folosirea cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale**, ceea ce indică o preponderență pentru reciclarea internă a capitalurilor provenite din folosirea abuzivă a bunurilor societății, fără o externalizare semnificativă a resurselor financiare;
- Se remarcă însă o **diversificare geografică crescută** în ultimii ani (în special în anul 2023), prin apariția în evidențe a unor jurisdicții precum **Turcia (3 cazuri), Cipru (2 cazuri), Emiratele Arabe Unite, Marea Britanie, Germania, Malta, etc**, ceea ce poate indica un grad sporit de complexitate a rețelelor financiare utilizate și poate facilita stratificarea sau integrarea fondurilor.

Astfel, se constată o **preponderență clară a destinațiilor interne**, dar și o diversificare a **destinațiilor externe**, ceea ce implică un grad mai mare de complexitate și o mobilitate crescută a capitalurilor ilicite.

☞ *Pe baza cazurilor frecvent întâlnite și a comportamentului recurent al persoanelor implicate în circuite suspecte de spălare de bani ce au avut ca infrațiune predicat folosirea cu rea-credință a bunurilor sau a creditului societății comerciale, un exemplu de tipologie este următorul:*

Descrierea tipologiei:

Tipologia descrie un mecanism de **extragere și recirculare a fondurilor** dintr-o societate comercială operațională, utilizând **societăți afiliate și persoane fizice aflate în relație de rudenie**, sub aparența unor operațiuni legale (împrumuturi și

dividende). Structura este specifică grupurilor restrânse, cu **control economic concentrat și separare formală a rolurilor**.

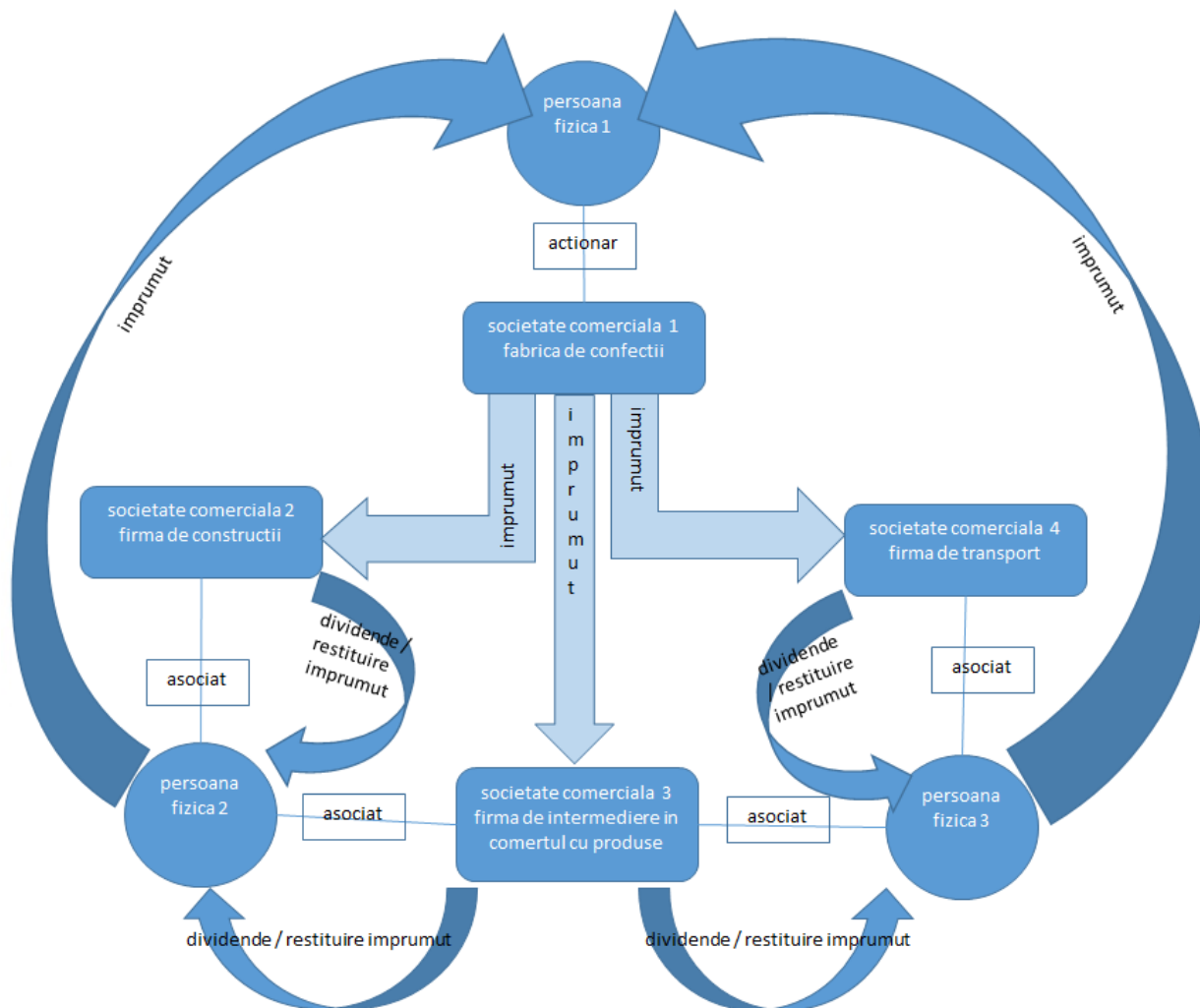
Persoana Fizică 1 (PF1) deține calitatea de **acționar** într-o societate comercială cu activitate productivă (SC1 - fabrică de confecții), care reprezintă **sursa principală a fondurilor**. Persoanele Fizice 2 și 3 (PF2 și PF3), aflate în **relație de rudenie cu PF1**, sunt **asociați** în alte societăți comerciale din schemă. Aceste societăți includ:

- SC2 - firmă de construcții;
- SC3 - firmă de intermediere în comerț;
- SC4 - firmă de transport.
- SC3 are un rol distinct de **intermediar financiar**, facilitând circulația fondurilor între entități.

Fondurile au fost inițial transferate din SC1 către SC2, SC3 și SC4 sub forma unor **împrumuturi între societăți**. Ulterior, sumele au fost redistribuite din aceste societăți către PF2 și PF3, sub forme aparent legale, precum **dividende** sau **restituiri de împrumut**. În etapa finală, fondurile au ajuns, direct sau indirect, înapoi la PF1, prin operațiuni similare, generând **circuite financiare circulare**.

Sucesiunea de transferuri între mai multe entități juridice și persoane fizice afiliate a condus la **fragmentarea traseului fondurilor**, reducerea trasabilității și crearea unei **aparențe de legalitate** pentru fonduri provenite din folosirea cu rea-credință a bunurilor și creditului societăților comerciale.

Tipologia ilustrează un mecanism prin care o persoană fizică aflată în poziție de control a utilizat societăți comerciale și persoane fizice afiliate, inclusiv rude, pentru a **extrage, disimula și recicla fonduri** provenite din folosirea cu rea-credință a bunurilor și creditului societăților comerciale, prin operațiuni repetitive și formal legale, cu scopul obținerii unui beneficiu personal.



### **Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:**

- **utilizarea relațiilor de rudenie pentru facilitarea circulației fondurilor;**
- **recurența împrumuturilor și dividendelor între aceleași entități, fără o justificare economică evidentă;**
- **existența unor circuite financiare închise, în care fondurile revin la persoana fizică inițiatoare;**
- **rolul societăților de intermediere în mascarea relației dintre sursa fondurilor și beneficiarul final.**

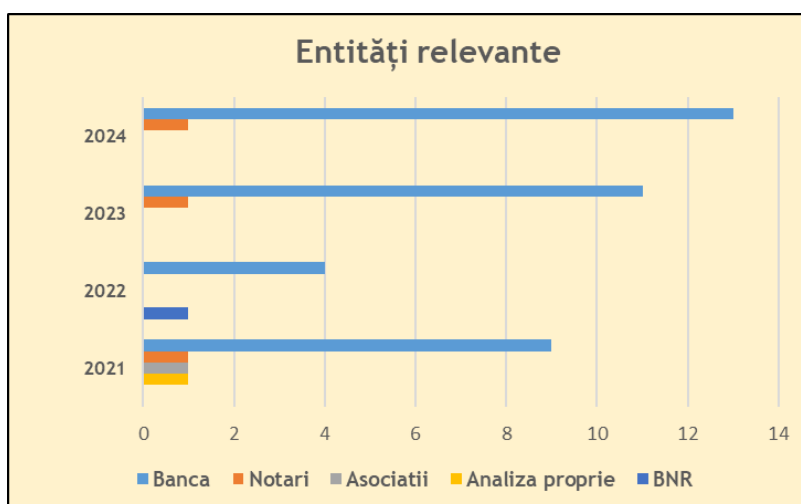
### **2.5. Infrațiunea predicat - Infrațiunea de corupție**

✍ Din analiza efectuată, în perioada 2021-2024, a rezultat faptul că, Oficiul a diseminat către PICCJ informații cu privire la indicii de spălare a banilor care ar avea legătură cu **infrațiunea de corupție** în **38 de cazuri** (5,65 %), aceasta situându-se pe **locul 5** în topul infrațiunilor generatoare de bunuri supuse spălării banilor.

### 2.5.1. Categoriile de entități care au semnalat suspiciuni de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de corupție

✎ Din totalul tranzacțiilor suspecte transmise Oficiului, ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea *infracțiunii de corupție* au fost transmise de către cinci categorii de entități raportoare, pe primul loc situându-se instituțiile de credit (bănci) - 86,05%, urmate într-o proporție mult mai mică de alte entități cu obligații de raportare, după cum se observă în tabelul de mai jos:

Denumire entitate	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Banca	9	4	11	13	37	86.05%
Notari	1	-	1	1	3	6.98%
Asociații	1	-	-	-	1	2.33%
Analiza proprie	1	-	-	-	1	2.33%
BNR	-	1	-	-	1	2.33%
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>14</b>	<b>43</b>	<b>100%</b>



✎ Se remarcă următoarele:

- **Instituțiile de credit (bănci)** - au transmis Oficiului rapoarte de tranzacții suspecte (concretizate în 37 de cazuri) în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de corupție, confirmând importanța lor centrală în sistemul de prevenire și combatere a spălării banilor. Numărul constant și ridicat de sesizări anuale arată un grad avansat de conformare și vigilență operațională.
- În **trei cazuri** au fost valorificate informații transmise de către **notarii publici**, ceea ce poate reflecta implicarea acestora în tranzacții cu potențial ridicat de reciclare a fondurilor provenite din infracțiunea de corupție.

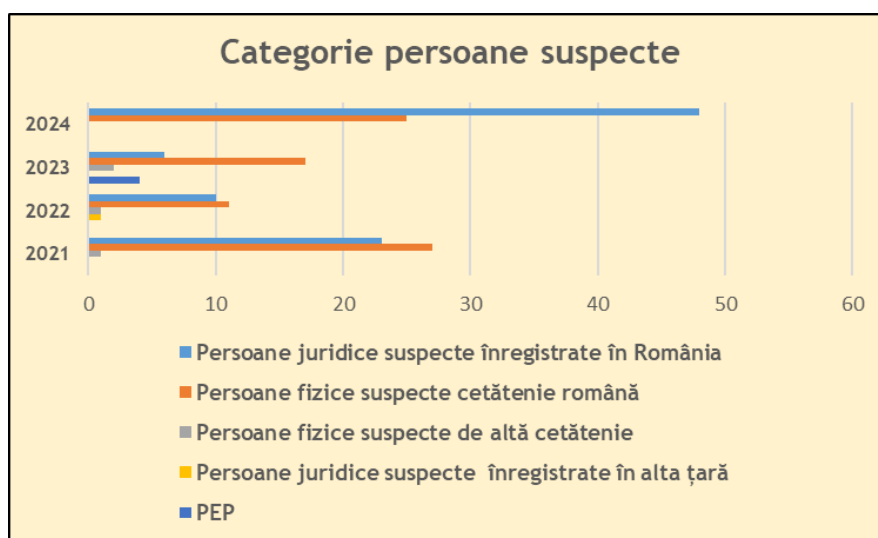
- Alte amenințări de spălare a banilor au fost identificate în cazuri ce au avut la bază raportări de la o asociație (un caz în 2021), un caz rezultat din analiză proprie (în 2021), precum și de la BNR (un caz în 2022), ceea ce indică implicarea autorităților de supraveghere în identificarea schemelor suspecte de spălare a banilor.

## 2.5.2. Categoria persoanelor suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de corupție

☞ Analiza categoriilor de persoane suspecte implicate în cazurile de spălare a banilor ce au avut la bază *fapte de corupție* oferă o perspectivă relevantă asupra profilului infracțional și a canalelor juridice prin care se realizează reciclarea fondurilor ilicite.

☞ Cea mai mare pondere a tranzacțiilor suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea *infracțiunii de corupție* au fost transmise pentru clienți persoane juridice - 88 (51,16%), urmate de cele pentru clienți persoane fizice - 84 (48,84%). Peste 97% dintre persoanele pentru care au fost transmise tranzacții suspecte au fost persoane juridice înregistrate în România - 87 (în proporție de aproximativ 50,58%) și persoane fizice de cetățenie română - 80 (în proporție de aproximativ 46,51%), conform tabelului de mai jos:

Categorie persoane suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Persoane juridice suspecte înregistrate în România	23	10	6	48	87	50.58%
Persoane fizice suspecte cetățenie română	27	11	17	25	80	46.51%
Persoane fizice suspecte de altă cetățenie	1	1	2	-	4	2.33%
Persoane juridice suspecte înregistrate în alta țară	-	1	-	-	1	0.58%
PEP	-	-	4	-	4	0.00%
<b>Total</b>	<b>51</b>	<b>23</b>	<b>29</b>	<b>73</b>	<b>176</b>	<b>100%</b>



#### ☞ Se remarcă următoarele:

- **Persoanele juridice rezidente** au fost cele mai frecvent implicate în tranzacțiile suspecte ce au stat la baza cazurilor în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infrațiunii de corupție**, totalizând un număr de **87** (aproximativ 50,58% din totalul persoanelor înregistrate în cazurile diseminate). Acest lucru indică utilizarea companiilor înregistrate în România ca modalitate principală de reciclare a fondurilor obținute ilicit din fapte de corupție, fie în scopul disimulării originii acestora, fie pentru integrarea lor în circuitul economic aparent legal.
- **Persoanele fizice rezidente** implicate au fost în număr de **80** (aproximativ 46,51% din totalul persoanelor implicate în cazurile diseminate), ceea ce arată un nivel ridicat de implicare individuală, fie în calitate de beneficiari direcți ai faptelor de corupție, fie în calitate de intermediari în procesul de spălare a banilor.
- Implicarea **persoanelor nerezidente** - atât fizice (4 persoane) cât și juridice (1 persoană) este limitată, dar relevă existența punctuală a unor relații transfrontaliere în cadrul acestor cazuri.

#### ☞ Observații suplimentare:

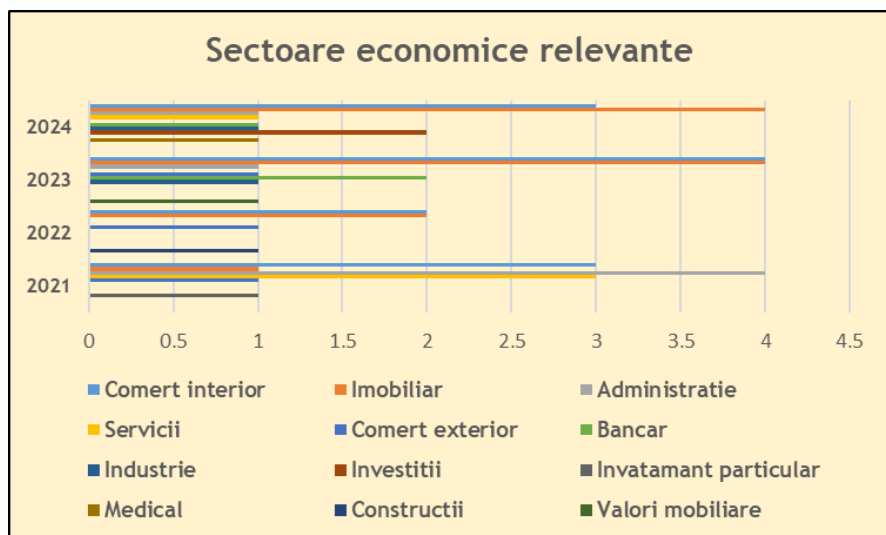
- Se remarcă o creștere semnificativă în anul **2024**, atât pentru persoanele fizice de **cetățenie română (25 persoane)**, cât și pentru **persoanele juridice înregistrate în România (48 persoane)**, ceea ce poate indica fie o intensificare a activităților de investigare, fie o creștere reală a frecvenței acestor fenomene infracționale.
- Anii 2022 și 2023 au înregistrat un număr mai redus de persoane, dar cu menținerea profilului dominant al entităților juridice și al persoanelor fizice române.

### 2.5.3. Domeniile de activitate implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infrațiunii de corupție

☞ În perioada 2021-2024, activitățile de spălare a banilor ce au avut ca **infrațiune predicat faptele de corupție** s-au manifestat preponderent în sectoare economice care permit o valorificare rapidă a fondurilor ilicite și care oferă, în general, o capacitate redusă de trasabilitate a fluxurilor financiare complexe. Diversitatea domeniilor evidențiază caracterul adaptabil al acestor scheme de reciclare.

☞ Cea mai mare pondere a fondurilor supuse procesului de spălare au provenit, în principal, din domenii de activitate precum **comerț interior, imobiliar și administrație**, după cum urmează:

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Comerț interior	3	2	4	3	12	25.53%
Imobiliar	1	2	4	4	11	23.40%
Administrație	4	-	1	1	6	12.77%
Servicii	3	-	-	1	4	8.51%
Comerț exterior	1	1	1	-	3	6.38%
Bancar	-	-	2	1	3	6.38%
Industrie	-	-	1	1	2	4.26%
Investiții	-	-	-	2	2	4.26%
Invățământ particular	1	-	-	-	1	2.13%
Medical	-	-	-	1	1	2.13%
Construcții	-	1	-	-	1	2.13%
Valori mobiliare	-	-	1	-	1	2.13%
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	<b>14</b>	<b>47</b>	<b>100%</b>



Se remarcă următoarele:

- **Comerțul interior** (12 cazuri) se remarcă principalul domeniu în care s-au realizat tranzacțiile suspecte în care au fost identificate indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea *infrațiunii de corupție*, datorită volumului ridicat de tranzacții, posibilității de fragmentare a operațiunilor și dificultății în verificarea originii reale a fondurilor.
- **Sectorul imobiliar** (11 cazuri) ocupă poziția doi în clasamentul domeniilor, fiind urmat de **administrație** cu un număr de 6 cazuri și **servicii** cu un număr de 4 cazuri.

- **Comerțul exterior** se remarcă cu un număr de 3 cazuri, cu potențial de disimulare suplimentară datorită dimensiunii transfrontaliere și cel **bancar** cu un număr tot de 3 cazuri;
- **Domenii precum industria și investițiile** se remarcă cu un număr de 2 cazuri fiecare;
- Au fost identificate cazuri singulare în domenii precum: **învățământ particular, medical, construcții și valori mobiliare.**

📌 **Observații suplimentare:**

- Se remarcă o activitate mai intensă în anii **2023 și 2024**, în special în domenii precum **comerțul interior și cel imobiliar**. Această evoluție poate reflecta atât o creștere a fenomenului, cât și îmbunătățirea capacității de detecție.
- Scăderea înregistrată a cazurilor de spălare a banilor din săvârșirea **infrațiunii de corupție** identificate în domeniul **administrației** după anul 2021, poate fi urmare a creșterii controlului intern și a transparenței în procesele publice.

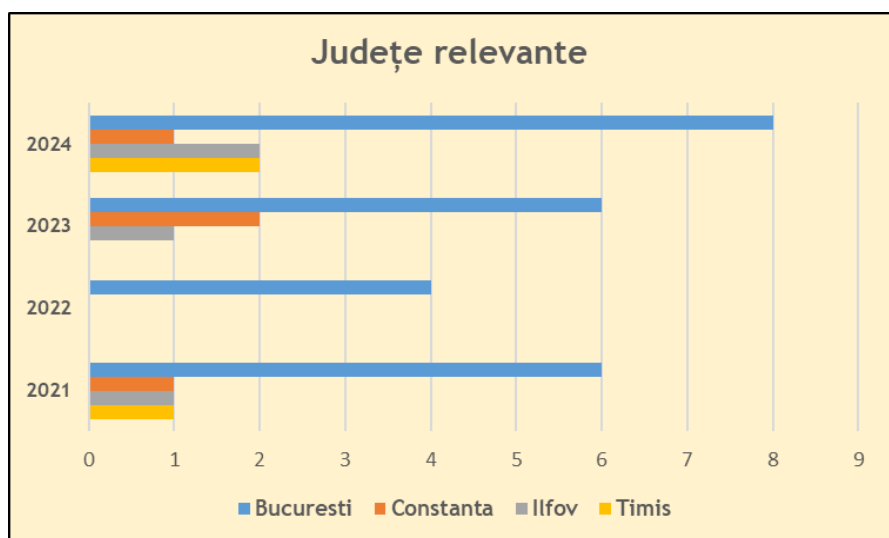
#### 2.5.4. Distribuția geografică a cazurilor de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infrațiunii de corupție**

📌 În perioada 2021 - 2024, evaluarea riscurilor asociate spălării banilor proveniți din săvârșirea **infrațiunii de corupție** a evidențiat o dispersie regională, cu concentrarea semnificativă în anumite zone administrative.

📌 Zonele geografice predominante în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în cazurile analizate au fost **București, Constanța, Ilfov**, conform tabelului de mai jos:

Județul în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și persoanele juridice suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
București	6	4	6	8	24	50.00%
Constanța	1	-	2	1	4	8.33%
Ilfov	1	-	1	2	4	8.33%
Timiș	1	-	-	2	3	6.25%
Buzău	-	-	1	1	2	4.17%
Sibiu	-	1	1	-	2	4.17%
Argeș	-	-	1	-	1	2.08%
Botoșani	-	-	-	1	1	2.08%
Gorj	-	-	1	-	1	2.08%
Dolj	-	-	1	-	1	2.08%
Dimbovița	1	-	-	-	1	2.08%
Mureș	-	-	-	1	1	2.08%

Județul în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și persoanele juridice suspecte	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
Neamț	-	-	-	1	1	2.08%
Prahova	-	-	-	1	1	2.08%
Teleorman	-	-	-	1	1	2.08%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>14</b>	<b>19</b>	<b>48</b>	<b>100%</b>



✍ **Se remarcă următoarele:**

- **Municipiul București** concentrează cel mai mare număr de cazuri analizate în care își au domiciliul/sediul persoanele fizice și juridice care au efectuat tranzacțiile suspecte ce au condus la identificarea unor indicii de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infrațiunii de corupție**, cu un număr de **24 de cazuri** analizate în perioada 2021 - 2024, ceea ce reflectă nu doar volumul mai ridicat de activitate economică și instituțională, dar și o probabilitate mai mare ca fondurile provenite din săvârșirea **infrațiunii de corupție** să fie procesate și integrate în capitală. Factorii relevanți includ densitatea rețelelor bancare, volumul de tranzacții imobiliare și proximitatea față de centrele decizionale.
- O pondere mai mică a cazurilor în care tranzacțiile suspecte au fost efectuate de către persoane fizice/juridice analizate care își au domiciliul/sediul social se remarcă în județele **Constanța** și **Ilfov** cu un număr de **patru cazuri** fiecare, **Timiș** cu un număr de **trei** cazuri și județele **Buzău** și **Sibiu** cu un număr de **două cazuri** fiecare. Aceste județe pot beneficia de condiții favorabile pentru integrarea fondurilor (ex. turism, comerț, infrastructură publică) sau pot sugera existența unor structuri locale implicate în reciclarea fondurilor.
- Cazuri singulare au fost identificate în județe precum: **Argeș, Botoșani, Gorj, Dolj, Dâmbovița, Mureș, Neamț, Prahova și Teleorman.**

### ☞ Observații suplimentare:

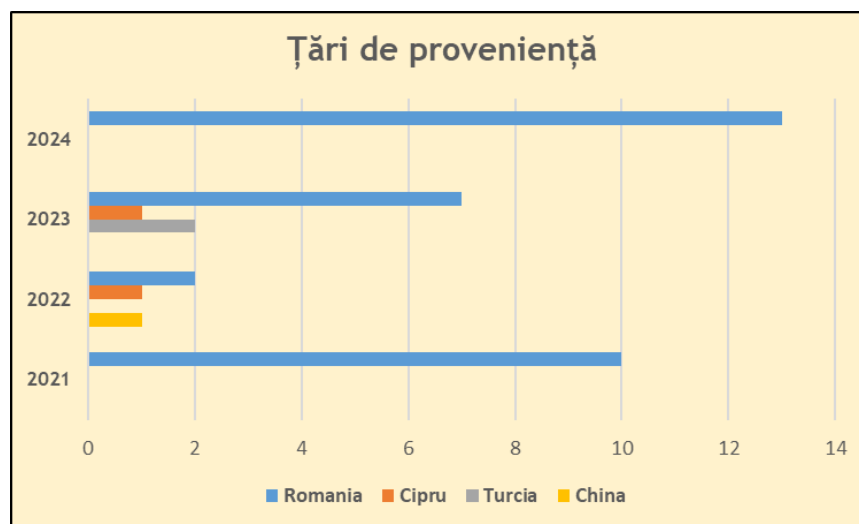
- Se observă o **creștere treptată și constantă** a cazurilor în perioada analizată, cu un vârf înregistrat în anul 2024. Această tendință poate reflecta fie o intensificare a fenomenului, fie o consolidare a capacității de identificare și investigare a cazurilor.
- Cazurile identificate în județe cu incidență anterior nulă sugerează o **extindere geografică** a activităților de spălare a banilor și justifică extinderea supravegherii la nivel național.

### 2.5.5. Țări de proveniență a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de corupție

☞ Analiza teritorială a sursei fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor asociate **faptelor de corupție** permite evidențierea fluxurilor financiare transnaționale, prin care fondurile provenite din foloase necuvenite sunt transferate, disimulate sau reintegrate prin mecanisme internaționale.

☞ În ceea ce privește **țările de proveniență** a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare de bani identificate în analiza efectuată, în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat **România**, urmată de **Cipru**, **Turcia**, **China** și **Germania**.

Țări de proveniență	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	10	2	7	13	32	84.21%
Cipru	-	1	1	-	2	5.26%
Turcia	-	-	2	-	2	5.26%
China	-	1	-	-	1	2.63%
Germania	-	-	1	-	1	2.63%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>38</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

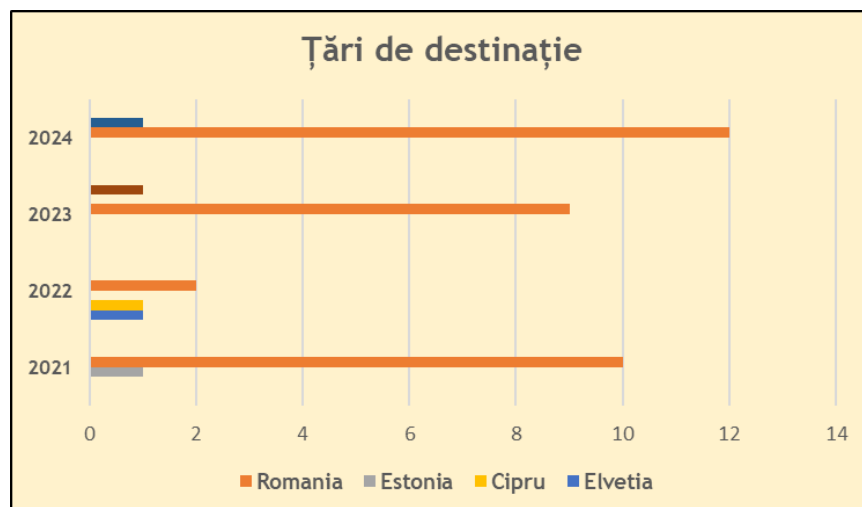
- **România** a fost principala **țară de origine** a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din **fapte de corupție**, cu un total de **32 de cazuri**. Această proporție reflectă caracterul predominant intern al circuitelor de corupție și al reciclării banilor în context național.
- Fondurile provenite din **jurisdicții externe**, deși în număr semnificativ mai redus, pot sugera existența unor scheme de disimulare transfrontalieră sau utilizarea de conturi străine pentru transferul inițial al sumelor, urmat de reintroducerea lor în circuitul financiar legal. Astfel, **Cipru și Turcia** au figurat ca țări de proveniență a fondurilor în câte două cazuri fiecare, cazuri singulare fiind identificate pentru fondurile provenite din **China și Germania**.

### 2.5.6. Țări de destinație a fondurilor implicate în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea infracțiunii de corupție

☞ Analiza jurisdicțiilor de destinație a fondurilor implicate în activități de spălare a banilor având ca **infracțiune predicat corupția** oferă o perspectivă relevantă asupra canalelor preferate pentru integrarea banilor iliciți și asupra gradului de internaționalizare a acestor fluxuri.

☞ În ceea ce privește țările de destinație a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare a banilor identificate în analiza efectuată, în perioada 2021 - 2024, pe primul loc s-a situat **România, urmată de Cipru, Estonia, Elveția, Turcia** etc.

Țări de destinație	2021	2022	2023	2024	Nr. total	% din nr. total
România	10	2	9	12	33	84.62%
Estonia	1	-	-	-	1	2.56%
Cipru	-	1	-	-	1	2.56%
Elveția	-	1	-	-	1	2.56%
Turcia	-	-	1	-	1	2.56%
Iordania	-	-	-	1	1	2.56%
Italia	-	-	1	-	1	2.56%
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>39</b>	<b>100%</b>



☞ **Se remarcă următoarele:**

- **România** a fost principala țară de destinație finală a fondurilor, cu un total de **33 de cazuri** (aproximativ 84,62% din total). Această proporție înaltă reflectă o tendință frecvent întâlnită în cazurile de spălare a banilor proveniți din săvârșirea **infracțiunii de corupție**, și anume păstrarea sau reintegrarea fondurilor în țara de origine, unde acestea pot fi convertite în active sau investiții aparent legitime.
- Utilizarea unor jurisdicții externe apare **sporadic și izolat**, fără a indica existența unor modele sistematice. Țări precum **Estonia, Cipru, Elveția, Turcia, Iordania și Italia** apar cu câte un caz fiecare, ceea ce indică utilizări punctuale ale sistemelor financiare din aceste jurisdicții, posibil în scopul disimulării temporare a traseului fondurilor.

☞ **Observații suplimentare:**

- Prevalența aproape exclusivă a destinațiilor interne întărește ipoteza că **majoritatea circuitelor de spălare a banilor generate de corupție se mențin în interiorul țării**, fiind orientate către achiziția de bunuri, servicii, imobiliare sau plasamente în afaceri locale.
- Cu toate acestea, **aparitia jurisdicțiilor internaționale** în calitate de destinații financiare pentru fondurile obținute ilicit atrage atenția asupra riscului latent de internaționalizare a spălării banilor, mai ales în contextul utilizării facilităților bancare digitale.

☞ *Pe baza cazurilor frecvent întâlnite și a comportamentului recurent al persoanelor implicate în circuite suspecte de spălare de bani ce au avut ca infracțiune predicat corupția, un exemplu de tipologie este următorul:*

### Descrierea tipologiei:

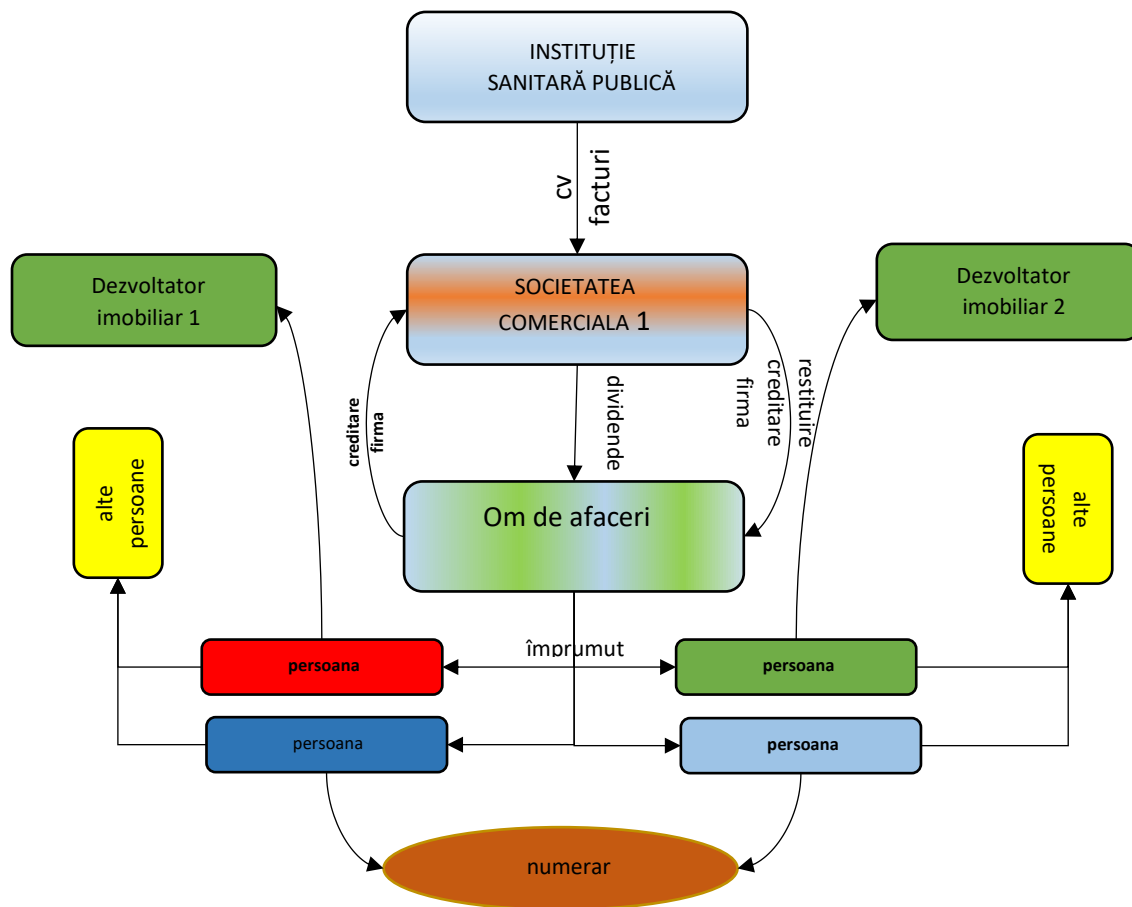
Fondurile au provenit din achiziții publice care au făcut obiectul unor controverse în spațiul public, fiind semnalată livrarea unor bunuri și servicii cu utilitate scăzută la prețuri supraevaluate.

Oficiul a primit informații de la entități raportoare, referitoare la patru persoane fizice (PF1, PF2, PF3 și PF4) care au primit încasări substanțiale, sub forma unor împrumuturi, ce nu par să fi avut sens economic (fără dobândă și cu perioadă foarte lungă de rambursare - 5 ani), de la un om de afaceri. La rândul său, omul de afaceri (asociat unic la SC1) a încasat fonduri de la SC1 cu titlul de dividende, iar principalele încasări identificate în conturile SC 1 au provenit de la instituții sanitare publice cu finanțare primită de la UAT-uri.

Din conturile celor patru persoane fizice au fost efectuate transferuri către alte persoane fizice tot cu titlul de împrumut, fără dobândă și cu termen mare de restituire precum și către doi dezvoltatori imobiliari.

A fost identificat un profil atipic al celor patru persoane fizice implicate: au fost în același timp salariați la anumite companii din domeniul medical, precum și acționari în anumite companii ce au înregistrat valori semnificative ale cifrelor de afaceri.

Companiile implicate în aceste operațiuni prezintă următoarele particularități: au fost înregistrate creșteri spectaculoase ale cifrelor de afaceri, deși figurau cu un număr relativ redus de angajați, în raport cu activitatea raportată.



### **Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:**

- *Multiple încasări în baza unor contracte de împrumut;*
- *Identificarea unor informații negative în media despre legăturile acestor persoane cu oameni politici;*
- *Retrageri substanțiale de numerar.*

### **2.6. Aspecte privind activitatea de raportoare a RTS-urilor către Oficiu în anul 2024**

Conform sistematizării datelor și informațiilor privind **activitatea de raportoare a RTS-urilor către Oficiu în anul 2024**, pe categorii de entități raportoare și tipuri de infracțiuni suspectate de entitățile raportoare ca generatoare de bunuri ilicite au rezultat următoarele aspecte:

☞ Rapoartele de tranzacții suspecte (RTS) transmise către Oficiu în anul 2024 reflectă nivelul de vigilență și de conformare al diferitelor categorii de entități raportoare în raport cu obligațiile prevăzute de cadrul normativ AML/CFT. În total, au fost înregistrate 22.362 rapoarte de tranzacții suspecte, provenind dintr-o varietate de sectoare economice, ceea ce indică un grad sporit de conștientizare a riscurilor, însă și o nevoie de consolidare a calității raportării, întrucât distribuția pe infracțiuni generatoare de bunuri ilicite este extrem de eterogenă.

☞ Instituțiile de credit (care includ atât băncile românești, cât și sucursalele băncilor străine) reprezintă, de departe, principala sursă de raportare, cu 15.378 RTS-uri, ceea ce înseamnă circa 68,55% din totalul raportărilor. Acest fapt reflectă atât expunerea crescută a acestui sector la riscuri de spălare a banilor, cât și implementarea mai robustă a sistemelor de monitorizare și filtrare automată a tranzacțiilor. Cele mai frecvent suspectate infracțiuni generatoare de fonduri ilicite raportate de către instituțiile de credit au fost: evaziunea fiscală (3.277 cazuri), înșelăciunea (1.701 cazuri) și fraudă informatică (234 cazuri), ceea ce sugerează un nivel ridicat de expunere la scheme de fraudă și mecanisme complexe de disimulare a provenienței fondurilor.

☞ Pe locul al doilea, ca volum de raportare, se află instituțiile financiare nebankare române și sucursale ale celor din străinătate (în special cele specializate pe servicii de transfer rapid), cu un număr total de 4.777 RTS-uri, acestea, de regulă, nereușind să indice vreo infracțiune generatoare.

☞ Pe locul al treilea, ca volum de raportare, se află furnizorii de servicii de jocuri de noroc online (604 RTS-uri), aceștia semnalând în special suspiciuni privind fraudă informatică (4 cazuri), evaziunea fiscală (4 cazuri) și falsul în acte (1 caz). Acest nivel relativ ridicat de raportare, în comparație cu alți actori non-financiari, poate fi explicat printr-o expunere crescută la tranzacții rapide și dese, cu valori fragmentate și proveniență opacă.

☞ Notarii dețin o poziție cheie în detectarea activităților ilicite, în special în tranzacțiile cu un risc ridicat de spălare a banilor, cum ar fi:

- **Tranzacțiile Imobiliare:** Achizițiile și vânzările de proprietăți sunt printre cele mai comune metode de spălare a banilor proveniți din infracțiuni. Notarii, prin natura muncii lor, sunt primii care văd fluxurile financiare și structurile de proprietate suspecte.
- **Constituirea/ cesionarea de societăți, cesionarea de creanțe sau întocmirea de procuri:** Ei autentifică actele necesare pentru înființarea de companii paravan sau pentru acordarea de procuri care pot ascunde beneficiarii reali ai tranzacțiilor.

✍ Volumul raportărilor efectuate de notari (485 de RTS-uri) indică o conștientizare și o conformare activă a corpului notarial cu legislația actuală din domeniu (în special Legea nr. 129/2019). Aceasta arată că notarii nu se limitează doar la legalitatea formală a actelor, ci analizează și substanța economică a tranzacțiilor pentru a identifica *suspiciunile* de ilegalitate.

În 19 din cele 485 de RTS-uri, au fost indicate și posibile infracțiuni, după cum urmează: **evaziune fiscală (13 rapoarte), infracțiuni de corupție sau asimilate (2 rapoarte), finanțarea terorismului (1 raport), fraudă informatică (1 raport), înșelăciune (1 raport) și exploatarea persoanelor (1 raport).**

✍ Alte categorii de entități au raportat într-o proporție modestă, însă cu suspiciuni direcționate în mod specific: de exemplu, entitățile care desfășoară activități de schimb valutar au raportat 153 RTS-uri, dintre care 93 făceau trimitere la fals sau uz de fals, o infracțiune recurentă în tranzacțiile cu documente de identitate sau justificative falsificate.

✍ Dezvoltatorii imobiliari și asiguratorii/reasiguratorii au transmis foarte puține RTS-uri (3, respectiv 9), ceea ce poate indica fie un risc redus perceput, fie o capacitate limitată de detecție a tiparelor de risc, deși domeniul imobiliar rămâne una dintre căile clasice de integrare a fondurilor ilicite.

✍ De asemenea, există și domenii care, deși sunt reglementate și expuse la riscuri, au transmis puține RTS (de exemplu, intermediarii în tranzacții imobiliare, agenții de jocuri de noroc terestre, alte profesii liberale), ceea ce indică o vulnerabilitate sistemică în capacitatea de identificare și raportare a riscurilor.

Categorie entitate raportoare	Numar RTS-uri	Evaziune fiscala	Infrațiuni de corupție sau asimilate	Frauda informatica	Inselaciune	Fals si uz de fals	Trafic de droguri si de persoane minori	Exploatarea persoanelor	Contrabanda	Prejudicierea patrimoniului entita	Motiv terorism
INSTITUTIE DE CREDIT (persoana juridica română si sucursala a unei p străină)	15,378	3,277	20	234	1,701	44	6	7	3	10	3
SUCURSALA DIN ROMANIA A UNEI INSTITUTII FINANCIARE PERSOANA JURIDICA STRAINA	3,421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ENTITATE SPECIALIZATA CARE PRESTEAZA SERVICII DE PLATA	1,165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTITUTIE EMITENTA DE MONEDA ELECTRONICA	679	0	2	494	491	0	0	0	0	166	1
FURNIZOR DE SERVICII DE JOCURI DE NOROC ONLINE - CAZINO	604	4	0	4	0	1	0	0	0	0	0
NOTAR PUBLIC	485	13	2	1	1	0	0	1	0	0	1
ALT FURNIZOR DE SERVICII DE JOCURI DE NOROC ONLINE	186	1	0	1	1	0	0	1	1	0	2
ENTITATE SPECIALIZATA CARE DESFASOARA ACTIVITATI DE SCHIMB VALUTAR	153	4	0	0	0	93	0	0	0	0	0
INSTITUTIE FINANCIARA PERSOANA JURIDICA ROMANA - CREDITE DE CONSUM	86	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTITUTIE FINANCIARA PERSOANA JURIDICA ROMANA - CASA DE AMANET	67	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FURNIZOR DE SERVICII DE SCHIMB INTRE MONEDE VIRTUALE SI MONEDE FIDUCIARE	43	2	0	11	8	1	0	0	0	0	0
INSTITUTIE FINANCIARA PERSOANA JURIDICA ROMANA - ACTIVITATI MULTIPLE DE CREDITARE	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SOCIETATE DE SERVICII DE INVESTITII FINANCIARE	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ASIGURATOR / REASIGURATOR	9	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0
SOCIETATE DE ADMINISTRARE A INVESTITIILOR	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AVOCAT	3	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0
DEZVOLTATOR IMOBILIAR	3	1	2	0	0	0	0	0	0	1	0
FURNIZOR DE SERVICII DE JOCURI DE NOROC TERESTRE - PARIURI SPORTIVE	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FURNIZOR DE SERVICII DE JOCURI DE NOROC TERESTRE - SLOT MACHINE	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTITUTIE FINANCIARA PERSOANA JURIDICA ROMANA - LEASING FINANCIAR	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUCURSALA DIN ROMANIA A ASIGURATORILOR, REASIGURATORILOR SI INTERMEDIARILOR IN ASIGURARI REASIGURARI	2	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRATOR DE FONDURI DE PENSII PRIVATE	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EXPERT CONTABIL SAU CONTABIL AUTORIZAT	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FURNIZOR DE SERVICII PENTRU SOCIETATI	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INSTITUTIE FINANCIARA PERSOANA JURIDICA ROMANA - CASA DE AJUTOR RECIPROC	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>22,362</b>	<b>3,304</b>	<b>27</b>	<b>747</b>	<b>2,203</b>	<b>140</b>	<b>6</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>177</b>	<b>7</b>

## Concluzii:

Pe baza datelor și informațiilor existente, analiza efectuată pentru perioada 2021-2024 evidențiază faptul că riscul de spălare a banilor în România rămâne preponderent asociat unor **infrațiuni predicat** cu incidență ridicată, precum **evaziunea fiscală, înșelăciunea, infrațiunile cu caracter transnațional, folosirea cu rea-credință a bunurilor sau creditului societății și corupția**, ceea ce sugerează un nivel ridicat de expunere la scheme de fraudă și mecanisme complexe de disimulare a provenienței fondurilor.

Distribuția **entităților raportoare** confirmă rolul central al sectorului bancar în identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte, acesta furnizând majoritatea informațiilor care au stat la baza cazurilor diseminate către organele de urmărire penală. Totodată, se remarcă implicarea, chiar dacă într-o măsură mai redusă, a altor

categorii de entități raportoare inclusiv instituții cu atribuții de supraveghere și control, Fiu-uri partenere, profesii non-financiare și alte instituții publice, ceea ce reflectă efecte pozitive asupra capacității de detecție.

✎ În funcție de **categoria persoanelor suspecte** supuse analizei de risc de spălare a banilor s-a constatat faptul că, în ceea ce privește cazurile în care au fost identificate indicii de spălare a banilor, cea mai mare pondere a fost determinată de tranzacțiile suspecte realizate de către persoane fizice române, urmate de cele realizate de către persoane juridice înregistrate în România, însă într-o proporție semnificativă apar și actori străini, indicând un nivel ridicat de interconectare internațională.

✎ În ceea ce privește **domeniile economice implicate** în cazurile de spălare a banilor s-a constatat faptul că, fondurile supuse procesului de spălare a banilor au provenit, în principal, din domenii de activitate precum: comerț interior, comerț exterior și sectorul imobiliar, acestea situându-se pe primele 3 poziții în topul sectoarelor identificate. Aceste domenii se caracterizează prin utilizarea intensivă a tranzacțiilor în numerar și divizarea pieței pe sectoare economice, ceea ce face dificilă trasabilitatea fondurilor.

✎ Din perspectivă geografică, datele privind zonele predominante în care își au domiciliul/sediul persoanele fizice și juridice implicate în cazurile analizate relevă o concentrare semnificativă în municipiul București și în județele cu activitate economică intensă, ceea ce reflectă atât dimensiunea și complexitatea tranzacțiilor derulate în aceste zone, cât și o probabilitate mai mare de identificare a riscurilor. Deși majoritatea fondurilor sunt integrate în economia națională, se constată o diversificare a jurisdicțiilor externe ca destinații sau puncte de tranzit, ceea ce implică un grad mai mare de complexitate și o mobilitate crescută a capitalurilor ilicite.

✎ În concluzie, analiza efectuată indică faptul că riscul de spălare a banilor în România este unul persistent și adaptabil, fiind necesară impunerea unor direcții esențiale pentru reducerea vulnerabilităților identificate și pentru limitarea impactului economic, social și instituțional al fenomenului.

### 3. RISCURILE ȘI AMENINȚĂRILE PRIVIND FINANȚAREA TERORISMULUI PRIN PRISMA RAPOARTELOR DE TRANZACȚII SUSPECTE TRANSMISE OFICIULUI DE CĂTRE ENTITĂȚILE RAPORTOARE, ÎN BAZA PREVEDERILOR LEGII NR. 129/2019

Potrivit prevederilor Legii nr. 129/2019, atunci când în urma analizării și prelucrării informațiilor se constată existența unor indicii de finanțare a terorismului (art. 34 alin. (1)), Oficiul informează de îndată Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție. Totodată, Oficiul are obligația de a informa de îndată Serviciul Român de Informații cu privire la suspiciuni de finanțare a terorismului (art. 34 alin. (2)).

În baza acestor prevederi, pe parcursul perioadei analizate (2021 - 2024), Oficiul a transmis în temeiul art. 34 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 un număr total de 65 informări, pentru suspiciuni de finanțare a terorismului, din care:

Anul	2021	2022	2023	2024	Total
Număr de informări	24	33	5	3	65*

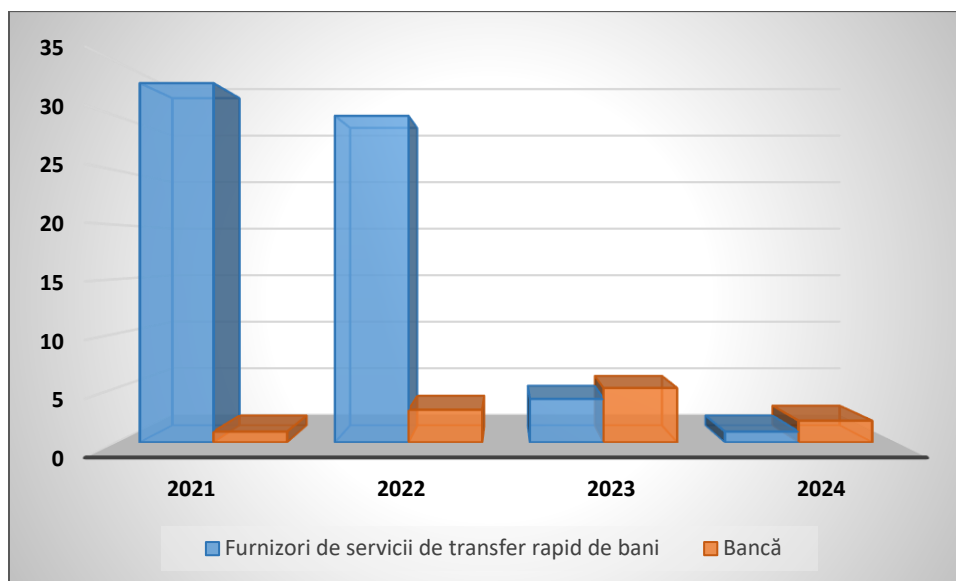
\*O informare poate conține unul sau mai multe RTS-uri .

Cele 65 de cazuri diseminate în baza art. 34 alin. (2) din legea sus menționată au avut ca punct de pornire 79 de RTS-uri întocmite de trei categorii de entități raportoare, dintre acestea remarcându-se furnizorii de servicii de transfer rapid de bani (86% din RTS-uri):

Anul/Categorie entitate raportoare	Număr total de RTS-uri				Total	% din total
	2021	2022	2023	2024		
Punct unic de contact în România al unei instituții de plată persoană juridică străină (furnizor de servicii transfer rapid de bani)	33	21	4	1	59	75%
Sucursala din România a unei instituții financiare persoană juridică străină (furnizor de servicii transfer rapid de bani)	-	9	-	-	9	11%
Bancă	1	3	5	2	11	14%
<b>Total general</b>	<b>34</b>	<b>33</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>79</b>	<b>100%</b>

Raportat la numărul total de RTS-uri transmis către Oficiu în perioada 2021 - 2024, RTS-urile care au conținut suspiciuni de finanțare a terorismului au reprezentat aproximativ 0,10%, numărul acestora fiind în scădere de la an la an, astfel:

Anul	2021	2022	2023	2024	Total
Număr de RTS-uri care prezentau suspiciuni de finanțare de terorism	34	33	9	3	<b>79</b>
Număr total de RTS-uri și primite de Oficiu și sesizări din oficiu, din care:	15.368	16.065	21.303	22.500	<b>75.236</b>
% din total RTS-uri	0,22%	0,20%	0,04%	0,01%	<b>0,10%</b>



**Analiza indicatorilor colectați din cazurile în care au fost identificate suspiciuni de finanțare a terorismului a evidențiat următoarele aspecte:**

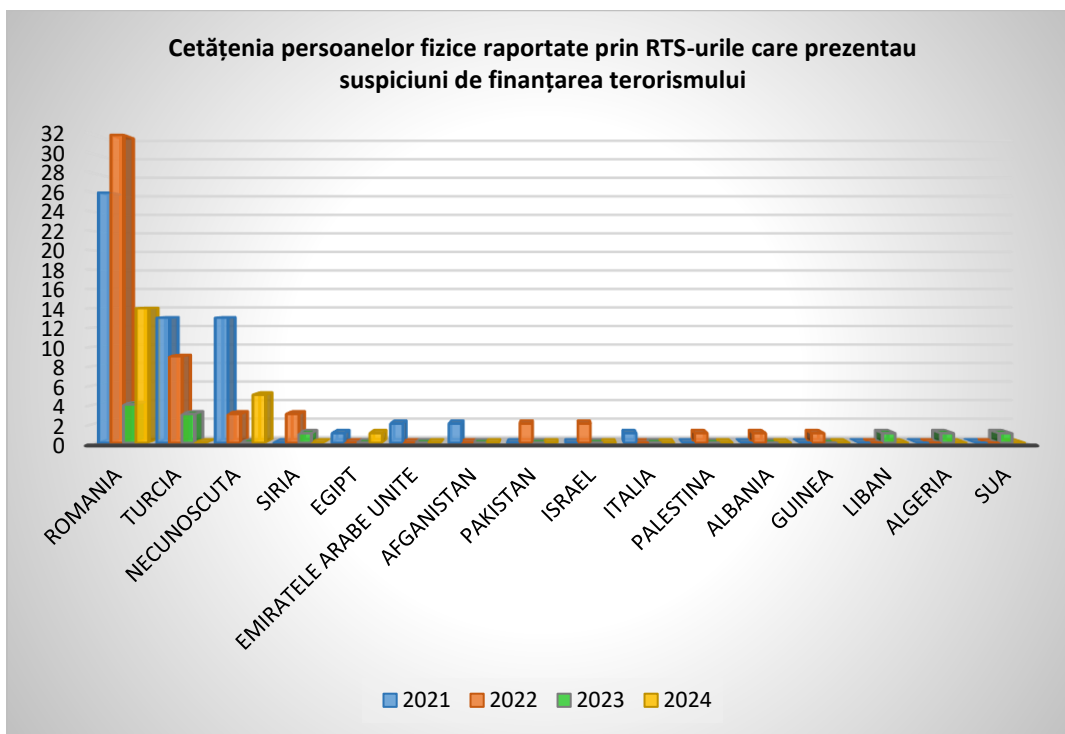
❖ Subiecții RTS-urilor în care au fost menționate posibile suspiciuni de finanțare a terorismului au fost în cea mai mare parte persoane fizice, repartizarea pe ani a acestora fiind următoarea:

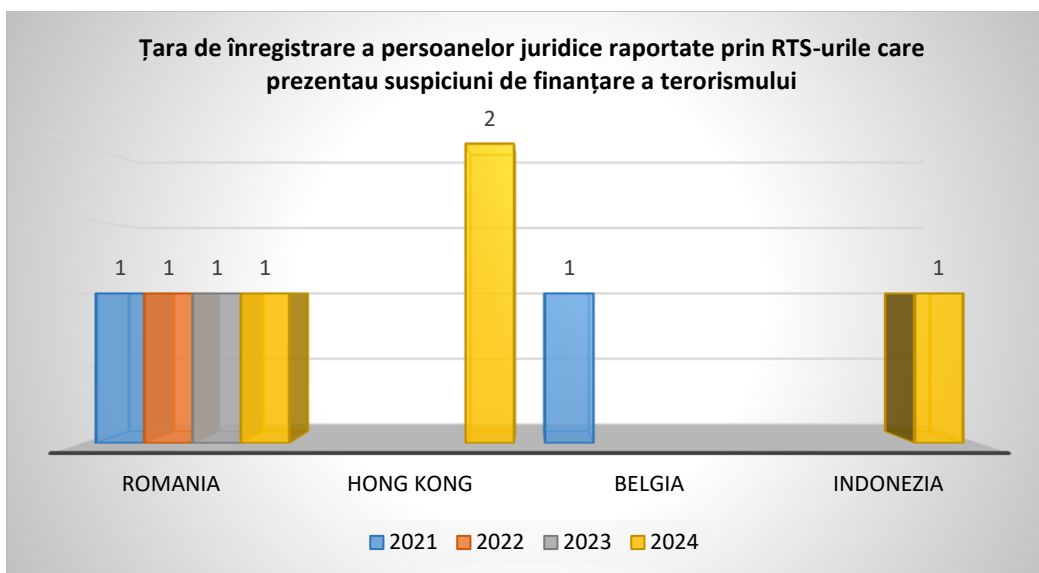
Tip persoană/Anul	2021	2022	2023	2024	Total
Persoane fizice	58	54	11	20	143
Persoane juridice	2	1	1	4	7
Total	60	90	11	7	150

Aceștia au fost în principal persoane fizice de cetățenie română și turcă (76, respectiv 25, din totalul de 143), persoanele juridice fiind într-un număr mult mai mic (în total 7, 4 dintre acestea fiind înregistrate în România).

Tip persoana	Cetățenia/Țara de înregistrare	Anul				Total
		2021	2022	2023	2024	
Persoane fizice	România	26	32	4	14	76
	Turcia	13	9	3		25
	Necunoscuta	13	3		5	21
	Siria		3	1		4
	Egipt	1			1	2
	Emiratele Arabe Unite	2				2
	Afganistan	2				2
	Pakistan		2			2
	Israel		2			2

	Italia	1				1
	Palestina		1			1
	Albania		1			1
	Guinea		1			1
	Liban			1		1
	Algeria			1		1
	SUA			1		1
	<b>Total</b>	<b>58</b>	<b>54</b>	<b>11</b>	<b>20</b>	<b>143</b>
Persoane juridice	România	1	1	1	1	4
	Hong Kong				2	1
	Belgia	1				1
	Indonezia				1	1
	<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>7</b>





Domeniile de activitate (în măsura în care au putut fi identificate) ale celor persoane juridice care au făcut obiectul RTS-urilor în care au fost menționate posibile suspiciuni de finanțare a terorismului, au fost următoarele:

Anul în care a fost raportată persoana juridică	Obiect de activitate PJ înregistrate în România	Obiect de activitate PJ înregistrate în alte jurisdicții
2021	Activități de consultanță pentru afaceri și management	Consultanță în relații publice și comunicari (Belgia)
2022	Intermedieri în comerțul cu material lemnos și material de construcții	
2023	Slujirea intereselor tuturor musulmanilor care aparțin religiei islamice (fundație)	
2024	Activități de consultanță în tehnologia informației	

❖ Tranzacțiile suspecte care au făcut obiectul celor 65 de cazuri diseminate în baza art. 34 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 au fost inițiate atât de pe teritoriul României, cât și din alte țări, principalele fiind Franța, Germania, Turcia și Italia. Tranzacțiile inițiate au reprezentat în cea mai mare parte transferuri de fonduri efectuate prin intermediul furnizorilor de servicii de transfer rapid de bani.

Nr. crt.	Țări din care au fost transferate fondurile în perioada 2021 - 2024	Număr de cazuri				Total/țară
		2021	2022	2023	2024	
1	Franța	10	11			21
2	România	5	10	4	2	21
3	Germania	5	8		1	13
4	Turcia	8	3		2	12
5	Italia	4	7	1		12
6	Serbia	3	4			7

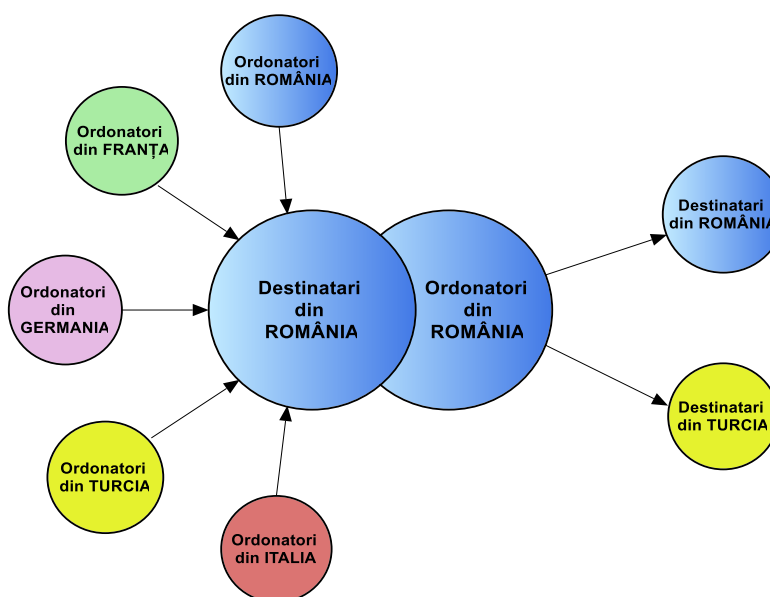
7	Marea Britanie	2	5		1	7
8	Grecia		5	1	1	7
9	SUA	1	4		2	6
10	Olanda	1	1		1	3
11	EAU	1	1		1	3
12	Egipt	1	1		1	3
13	Spania		3			3
14	Belgia	2				2
15	Austria	1	1			2
16	Arabia Saudita	1	1			2
17	Elvetia	1				1
18	Marea Bitanie	1				1
19	Irlanda	1				1
20	Cipru				1	1
21	Yemen		1			1
22	Qatar		1			1
23	Palestina		1			1
24	Israel		1			1
25	Iordania		1			1
26	Pakistan		1			1
27	Liban		1			1
28	Estonia				1	1
29	Canada				1	1
	<b>Total</b>	<b>48</b>	<b>72</b>	<b>6</b>	<b>15</b>	<b>141</b>

Transferurile inițiate de pe teritoriul României, în principal prin intermediul furnizorilor de servicii de transfer rapid de bani, au avut ca destinatari persoane din 25 de țări, pe primele două locuri situându-se România (peste 50% din cazuri) și Turcia:

Nr. crt.	Țări în care au fost transferate fondurile în perioada 2021 - 2024	Număr de cazuri				Total/țară
		2021	2022	2023	2024	
1	România	22	19	3	2	46
2	Turcia	1	6	1		8
3	Germania		1		1	2
4	Italia		1		1	2
5	Elvetia		1		1	2
6	Franța		1			1
7	Olanda			1		1
8	Austria		1			1
9	EAU				1	1
10	SUA				1	1
11	Egipt	1				1
12	Marea Britanie				1	1
13	Afganistan	1				1
14	Algeria	1				1
15	Cipru	1				1
16	Grecia	1				1
17	Palestina				1	1
18	Pakistan		1			1

19	Maroc		1			1
20	Rusia		1			1
21	Guinea		1			1
22	Ucraina		1			1
23	Letonia		1			1
24	Hong Kong				1	1
25	India				1	1
	<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>36</b>	<b>5</b>	<b>11</b>	<b>80</b>

Schematic, principalele țări de proveniență și de destinație a fondurilor tranzacționate prin intermediul operațiunilor raportate în perioada 2021 - 2024 ca suspecte în ceea ce privește o posibilă finanțare a terorismului, se prezintă astfel:



❖ Printre indicatorii de suspiciune frecvent întâlniți în rapoartele de tranzacții suspecte transmise Oficiului pentru posibile suspiciuni de finanțare a terorismului, menționăm:

- ✓ Transferuri de bani cu un volum mai mare decât cel normal și încasarea de fonduri din una sau mai multe țări considerate de entitatea raportoare ca fiind coridoare tranzacționale cu risc ridicat;
- ✓ Identificarea unei posibile activități infracționale pe baza informațiilor furnizate de către organele investigative;
- ✓ Pe baza investigației efectuată de către entitatea raportoare (furnizor de servicii de transfer rapid de bani) au fost identificate mai multe rețele de clienți posibil aflate în legătură cu diverse activități infracționale (de ex. trafic de persoane, finanțarea terorismului);

- ✓ Clienți care au trimis și au primit una sau mai multe sume către/de la unul sau mai mulți clienți care au fost implicați în rețele care anterior au fost identificate ca fiind în legătură cu activități infracționale (de ex. trafic de persoane, finanțarea terorismului);
- ✓ Mai mulți destinatari care primesc fonduri de la același expeditor;
- ✓ Folosirea unui ID emis într-o țară diferită de cea unde are loc activitatea și conexiunea clienților bazată pe utilizarea în comun a numărului de telefon;
- ✓ Client implicat într-o rețea mai largă de persoane care primesc fonduri de la mai multe persoane din diferite jurisdicții;
- ✓ Clienți care au încasat fonduri de la mai multe persoane, majoritatea fiind, de exemplu, cu vârsta sub 35 de ani și între care aparent nu existau relații familiale, localizați în diverse țări europene;
- ✓ Persoanele pot fi conectate pe baza folosirii în comun a adresei și a aceleiași agenții a furnizorului de servicii de transfer rapid de bani;
- ✓ Tranzacții care implicau mai multe jurisdicții cu risc;
- ✓ Clienți cu vârsta între anumite limite (de exemplu între 18 și 35 de ani) care au trimis sume mari de bani și au declarat la ocupație ca fiind “șomer” și/sau “student”;
- ✓ Clienți cu mai multe variații de nume în tranzacțiile derulate prin intermediul furnizorilor de servicii de transfer rapid de bani;
- ✓ Imposibilitatea de a aplica măsurile suplimentare necesare de cunoaștere a clientelei (de exemplu: activitatea tranzacțională a clientului pare a fi incoerentă sau incompletă, legătura suspectă cu contrapărțile; adresa clientului nu a putut fi verificată și acesta nu a furnizat nicio explicație cu privire la motivul tranzacției.
- ✓ Folosirea de diferite adrese și nume de către aceeași persoană;
- ✓ Folosirea mai multor locații ale agențiilor furnizorilor de transfer rapid de bani;
- ✓ Primirea fondurilor de la mai mulți expeditori și conexiunea persoanelor bazată pe utilizarea în comun a adresei;
- ✓ Încasări externe, dintr-o țară cu risc ridicat de finanțare a terorismului, pentru care nu se cunoaște scopul și natura tranzacțiilor, urmate de retrageri de numerar de la ATM;
- ✓ Încasări prin intermediul unui serviciu de plăți online, cu explicația “*piese auto*”, clientul fiind o persoană angajată la o agenție responsabilă cu supravegherea și controlul sanitar-veterinar și cu siguranța alimentelor, dar pe perioada încasărilor aflată în concediu pentru creșterea copilului.

### Concluzii:

✎ În perioada 2021 - 2024 au fost identificate suspiciuni de finanțare a terorismului într-un număr de 65 de cazuri, pentru care au fost întocmite informări în baza art. 34 alin. (2) din Legea nr. 129/2019. Marea majoritate a informărilor au fost întocmite în anii 2021 - 2022 (în total 57), în intervalul 2023 - 2024 numărul acestora scăzând considerabil (în total 8).

Cele 65 de cazuri au avut la bază un număr de 79 de rapoarte de tranzacții suspecte (67 RTS-uri în perioada 2021 - 2022 și 12 RTS-uri în perioada 2023 - 2024), entitatea raportoare fiind, în proporție de 86%, din categoria furnizorilor de servicii de transfer rapid de bani, băncile furnizând un număr redus de RTS-uri privind posibile operațiuni legate de finanțarea terorismului (14%).

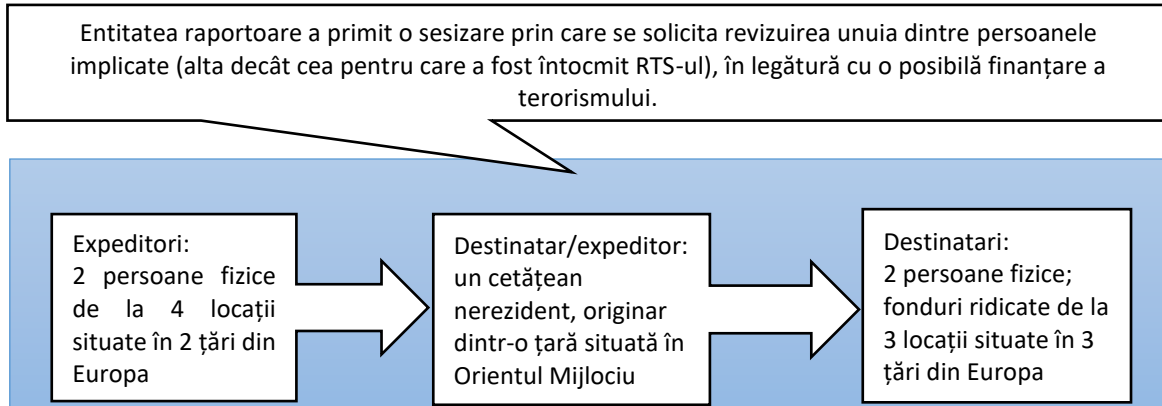
✎ În ceea ce privește dimensiunea activității de raportare a tranzacțiilor care prezentau suspiciuni de finanțare a terorismului, s-a observat că în perioada 2021 - 2024 numărul total de astfel de RTS-uri (79) a reprezentat 0,10% din numărul total de RTS-uri transmis Oficiului (75.236), ponderea acestora în total RTS-uri a scăzând de la an la an (2021 - 0,22%, 2022 - 0,20%, 2023 - 0,04%, 2024 - 0,01%). Această scădere a numărului de RTS-uri care prezentau suspiciuni de finanțare de terorism nu poate fi asociată cu o relaxare a entităților raportoare în ceea ce privește obligațiile de raportare, întrucât numărul total de RTS-uri transmise Oficiului în perioada analizată a crescut de la 15.368 (2021) la 22.500 (2024). În anul 2024, aproximativ 73% din RTS-urile primite de Oficiu au fost întocmite de bănci și furnizori de servicii de transfer rapid de bani.

✎ Marea majoritate a clienților raportați în perioada 2021 - 2024 au fost persoane fizice (143 din totalul de 150), predominând cetățenii români (76) și turci (25). Diferența este reprezentată de persoane a căror cetățenie nu a putut fi identificată, precum și persoane cu diverse cetățenii, dar într-un număr foarte mic: Siria - 4 persoane, Egipt, Emiratele Arabe Unite, Afganistan, Pakistan și Israel - câte două persoane, Italia, Palestina, Albania, Guinea, Liban, Algeria, SUA - câte o persoană.

Referitor la cele șapte persoane juridice care au făcut obiectul unor RTS-uri pentru suspiciuni de finanțare a terorismului, în cazul a trei dintre ele s-a identificat că desfășoară activități în domeniul consultanței.

✎ În cele mai multe RTS-uri întocmite pentru suspiciuni de finanțare a terorismului, entitățile raportoare au descris situații în care clientul raportat nu era indicat direct ca fiind implicat în activități de finanțare a terorismului, ci doar posibil aflat în legătură cu alte persoane susceptibile a fi implicate într-o rețea identificată anterior ca posibil legată de finanțarea terorismului sau care tranzacționa după un anumit tipar care nu reflecta un comportament tranzacțional obișnuit.

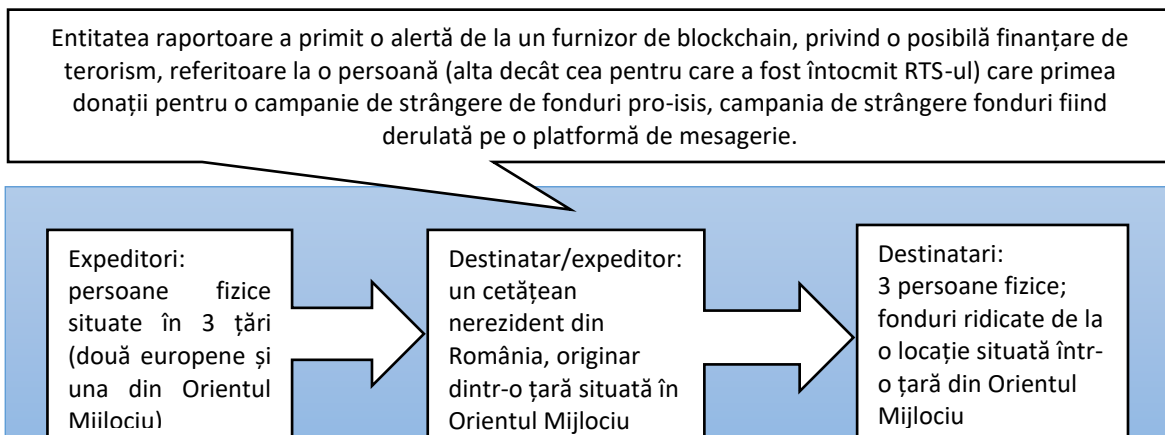
## Exemplul 1:



Deși nu s-au găsit informații negative în surse media despre niciuna dintre persoanele implicate, s-a observat că o parte dintre persoane păreau să fie de aceeași etnie, totuși, RTS-ul a fost întocmit având în vedere următorii indicatori de risc:

- transferurile de mare valoare;
- numărul de jurisdicții implicate;
- furnizarea de către client a mai multor variante de adrese, trei numere de telefon, două documente de identitate (prevăzute în diferite variante);
- ocupații declarate de client: „farmacist” și „șomer”.

## Exemplul 2:



În urma examinării tuturor activităților identificabile pentru persoana subiect al alertei, împreună cu contrapărțile directe și locația agentului furnizorului de transfer rapid de bani, a rezultat un total de peste 800 de tranzacții, majoritatea acestora fiind remise din trei țări (două europene și una din Orientul Mijlociu), în principal către o țară tot din Orientul Mijlociu, prin intermediul unui nerezident situat pe teritoriul României. O parte din tranzacțiile identificate păreau să reprezinte sprijin familie, având în vedere faptul că expeditorii și destinatarii aveau același nume de familie.

Deși nu au fost identificate informații negative în verificări externe sau surse deschise suplimentare, nici despre client (persoana pentru care a fost întocmit RTS-ul), nici despre celelalte persoane analizate, în RTS au fost prezentați următorii indicatori de risc:

- clienți ai unui furnizor de servicii de transfer rapid de bani implicați într-o posibilă finanțare de terorism, conform alertei primite;
- numeroase jurisdicții cu risc crescut implicate;
- tranzacții multiple cu detalii precum "donație", "cadou", "nu știu", "uz personal";
- rețele tranzacționale.

### **Exemplul 3:**

Entitatea raportoare (furnizor de servicii de transfer rapid de bani) a transmis Oficiului un RTS pentru a raporta 26 de tranzacții, cu o valoare medie de 260 usd, efectuate în decurs de un an, considerate a fi suspecte pe baza următorilor factori de risc:

- clienți care efectuează tranzacții cu persoane situate în jurisdicții considerate cu risc de către entitatea raportoare;
- clienți care derulează tranzacții cu persoane fizice fără nume de familie în comun;
- informații cu privire la finanțarea terorismului primite de la autorități străine de aplicare a legii, care ar putea fi corelate cu informațiile identificate de entitatea raportoare în tranzacțiile raportate.

Deși entitatea raportoare nu a putut confirma scopul tranzacțiilor, combinația de factori enumerați mai sus a fost apreciată ca fiind potențial legată de finanțarea terorismului. Pe baza analizei globale efectuate de entitatea raportoare, cele 26 de tranzacții care au avut loc în România sunt o componentă a unui set mai larg de tranzacții globale care a demonstrat factorii menționați mai sus.

### **Exemplul 4:**

În urma analizării activității tranzacționale a unui client (persoană fizică) în cadrul revizurii suplimentare efectuate de entitatea raportoare, s-a constatat imposibilitatea de a aplica măsurile suplimentare necesare de cunoaștere a clienței. Astfel, activitatea tranzacțională părea a fi incoerentă sau incompletă: legătura dubioasă cu contrapărțile, adresa clientului nu a putut fi verificată, iar acesta nu a furnizat nicio explicație cu privire la motivul tranzacției. În plus, echipa de conformitate a entității raportoare a investigat istoricul tranzacțiilor clientului, inclusiv numărul și valoarea tranzacțiilor, numărul de agenți ai furnizorului de servicii de transfer rapid de bani utilizat, numărul de expeditori și/sau destinatari, țara de destinație și scopul trimiterii fondurilor. Acest lucru a permis detectarea următoarelor semnale de alertă/activități suspecte:

- folosirea de diferite nume de către aceeași persoană;
- transferul de bani cu un volum mai mare decât cel normal;

- folosirea mai multor locații ale agențiilor furnizorilor de servicii de transfer rapid de bani;
- primirea fondurilor de la mai mulți expeditori și conexiunea persoanelor bazată pe utilizarea în comun a adresei;
- pe baza informațiilor furnizate de către organele investigative, a fost identificată o rețea de persoane posibil legată de finanțarea terorismului; Clientul, deși nu este indicat direct, este posibil ca acesta să fi fost implicat într-o rețea mai largă de persoane care tranzacționau după un anumit tipar.

### Exemplul 5:

Societatea X SRL (înființată în 2020, domeniu de activitate: Activități de consultanță în tehnologia informației, în anul 2022 a înregistrat o cifră de afaceri de 2.000.000 lei și profit de 1.500.000 lei, cu 3 salariați) a efectuat o plată de 2.500 euro către un beneficiar situat într-o zonă cu război din Orientul Mijlociu. În legătură cu acest transfer, reprezentantul societății a declarat că nu a fost atent când a efectuat plata și că, ulterior, furnizorul care a emis factura, o companie din Asia de Sud, a menționat că "a folosit pe factură o firmă și informații greșite și că ar trebui să ignore factura". Până la data transmiterii RTS-ului, factura nu a fost emisă de către furnizor cu datele corecte.

Totodată, societatea X SRL a efectuat transferuri și către o altă firmă din Asia, cu detalii "invoice", pentru care au fost prezentate facturi, precum și contractul încheiat cu aceasta.

Deși facturile au fost emise de către furnizori diferiți din extern, fără o aparentă legătură între ei, acestea prezentau caracteristici similare. Contractele încheiate cu cei doi furnizori prezentau aceeași structură și mod de editare, de exemplu, la punctul 10 din ambele contracte aveau următoarea prevedere: "contractul intră sub incidența autorităților din țara X (din Europa), deși părțile contractului nu aveau legatură cu această țară.

Elemente de risc prezentate:

- având în vedere informațiile furnizate de către client privind plata "eronată" către un beneficiar dintr-o zonă cu război, există suspiciuni cu privire la finanțarea terorismului, susținut și de faptul că potrivit facturii, contul în care a fost efectuată plata aparține unei persoane fizice;
- deși facturile prezentate entității raportoare de către client erau emise de către furnizori diferiți din extern (Asia), fără o aparentă legătură între aceștia, acestea prezentau caracteristici similare;
- contractele încheiate cu cei doi furnizori din Asia prezentau aceeași structură și mod de editare;
- neconcordanța dintre informațiile furnizate în cadrul formularului de cunoaștere a clienței referitoare la țările cu care clientul a declarat că va efectua tranzacții comerciale și tranzacțiile realizate;
- pe conturi se regăsesc tranzacții cu țări cu risc crescut, care nu au fost declarate.

✎ Pornind de la **factorii** care influențează natura riscurilor de finanțare a terorismului și **tipurile de actori teroriști**, prezentați în Raportul FATF din iulie 2025, ”Actualizare cuprinzătoare privind riscurile de finanțare a terorismului”, s-a procedat la identificarea acestora în RTS-urile transmise Oficiului în perioada 2021 - 2024 pentru suspiciuni de finanțarea terorismului:

Factori de importanță	Identificare factor	Observații
Controlul teritorial	X	Nu au fost identificate elemente de suspiciune legate de acest factor în RTS-uri analizate.
Apropierea de sau implicarea în conflicte armate	X	Deși geografic România se situează aproape de o zonă cu conflict armat, în RTS-urile transmise Oficiului pentru suspiciuni de finanțare de terorism nu au fost menționate elemente suspecte care să facă referire la o posibilă finanțare de terorism legată de situația geopolitică din vecinătate.
Accesul la sau controlul asupra resurselor minerale	X	Nu au fost identificate elemente de suspiciune legate de acest factor în RTS-uri analizate.
Guvernanță slabă, niveluri ridicate de corupție și alte infracțiuni	X	Nu au fost identificate elemente de suspiciune legate de acest factor în RTS-uri analizate.
Frontiere permeabile	X	Nu au fost identificate elemente de suspiciune legate de acest factor în RTS-urile analizate. Menționăm faptul că R32 din Raportul Moneyval aferent celei de-a cincea runde de evaluare reciprocă mai 2023 a fost evaluată cu PC, deficiențele fiind legate de faptul că obligațiile relevante de declarare sau divulgare se aplică numai atunci când <i>numerarul</i> intră sau iese din UE prin România, iar sancțiunile pentru prezentarea de declarații sau dezvăluiri false nu sunt descurajante.
Operarea în contextul activităților economice informale, nereglementate și bazate pe numerar	X	Nu au fost identificate elemente de suspiciune legate de acest factor în RTS-uri analizate.
Sponsorizarea terorismului de către stat	X	Nu au fost identificate elemente de suspiciune legate de acest factor în RTS-uri analizate.
Zone de liber schimb	X	Nu au fost identificate elemente de suspiciune legate de acest factor în RTS-uri analizate.

Tipuri de actori teroriști	Identificare tip de actor	
Organizații în rețea care se bazează pe filiale regionale și naționale	X	În RTS-uri nu au fost identificați clienți care să corespundă acestor profile.
Grupuri teroriste regionale și naționale neafiliate	X	În RTS-uri nu au fost identificați clienți care să corespundă acestor profile.
Terorismul motivat etnic sau rasial	X	În RTS-uri nu au fost identificați clienți care să corespundă acestor profile.
Teroriști individuali, inclusiv combatanți teroriști străini și celule teroriste mici	X	În RTS-uri nu au fost identificați clienți care să corespundă acestor profile.

🔍 Așa cum reiese din datele statistice colectate pentru perioada 2021 - 2024, cele mai multe RTS-uri transmise Oficiului pentru suspiciuni legate de o posibilă finanțare a terorismului au fost întocmite de furnizori de servicii de transfer rapid de bani, utilizarea de către acestea pe scară largă a numerarului făcându-le un sistem atractiv pentru transferul de fonduri ilicite. La aceasta contribuie și faptul că mulți clienți efectuează multiple tranzacții cu sume mici, precum și existența a numeroși agenți ai furnizorului de servicii de transfer rapid de bani, aspecte care fac dificil controlul adecvat al acestora.

Utilizarea serviciilor de transfer rapid de bani are un nivel ridicat în țara noastră, dar multe dintre aceste tranzacții reprezintă:

- pe de o parte, transferul unor fonduri către membrii familiei, atât al românilor care lucrează în străinătate, cât și al nerezidenților angajați pe teritoriul României;
- pe de altă parte, utilizarea acestor servicii pentru colectarea, stratificarea și îndepărtarea de sursa ilicită a numeroase fonduri provenite din activități infracționale (de exemplu: înșelătorii efectuate în afara țării, fraude derulate pe teritoriul mai multor state).

Deși este cunoscută preferința pentru utilizarea numerarului a persoanelor implicate în colectarea, transferul, stocarea sau utilizarea fondurilor în scopul finanțării terorismului, pe teritoriul României utilizarea în acest scop are un nivel redus, în plus, operațiunile raportate ca suspecte privind finanțarea terorismului se referă, în marea lor majoritate, la posibile legături ale clienților raportați cu persoane care ar putea fi implicate în activități de finanțarea terorismului, și nu indică direct o operațiune efectuată în acest scop.

Cunoscut fiind faptul că aceste servicii de transfer rapid de bani joacă un rol esențial în facilitarea transferurilor transfrontaliere de fonduri, în special în zonele în care serviciile bancare formale sunt limitate sau indisponibile, precum și în rândul populațiilor care pot avea dificultăți în accesarea serviciilor financiare, un rol important îl poate avea abordarea bazată pe risc a supravegherii și/sau monitorizării tranzacțiilor.

Un alt aspect important de menționat este cel legat de riscurile asociate utilizării abuzive a organizațiilor neguvernamentale (ONG-uri) pentru finanțarea terorismului, acestea putând include deturnarea fondurilor, infiltrarea extremiștilor care delapidază sau redirecționează resursele, crearea deliberată de ONG-uri fictive pentru a strânge și ascunde bani pentru grupurile teroriste, precum și utilizarea

abuzivă a programelor de ajutor și a infrastructurii din zonele de conflict de către teroriști. Aceste riscuri sunt exacerbate de factori precum încrederea publică inerentă în acest sector, natura globală a operațiunilor și dificultățile în aplicarea unor verificări amănunțite ale antecedentelor și a măsurilor de conformitate, în special în zonele cu risc ridicat.

În acest scop, în luna mai 2025 a fost modificată Legea nr. 129/2019, fiind introdus un nou articol (art. 26<sup>1</sup>) care prevede faptul că Oficiul este autoritatea care supraveghează pe bază de risc asociațiile și fundațiile înființate în baza Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare și identifică tipurile de asociații și fundații vulnerabile la utilizarea abuzivă în scopul finanțării terorismului. Mecanismul de supraveghere a activității asociațiilor și fundațiilor înființate în baza O.G. nr. 26/2000 a fost aprobat prin Ordinul Președintelui Oficiului nr. 143/2025, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 865/22.IX.2025 (așa cum prevede art. 26<sup>1</sup> alin. (9) din Legea nr. 129/2019). În plus, prin Ordinul Președintelui Oficiului nr. 179/2025 a fost aprobat *"GHIDUL PENTRU O.N.G. PRIVIND IDENTIFICAREA RISCURILOR DE FINANȚARE A TERORISMULUI"*.

Legat de această categorie de entități menționăm faptul că, în perioada 2021 - 2024, a existat un singur caz diseminat în baza art. 34 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 care avea la bază un RTS în care se făcea referire la o plată (de mică valoare) efectuată din contul unei persoane fizice în contul unei fundații, transferul fiind însoțit de explicația *"zakat al fitr"* (conform informațiilor din mediul online, aceasta reprezintă "o caritate obligatorie, plătită înainte de rugăciunea de Eid, la sfârșitul lunii Ramadan, de către toți musulmanii capabili, indiferent de statutul lor financiar, pentru a-i ajuta pe cei săraci să celebreze sărbătoarea Ramadanului").

Totodată, potrivit statisticilor deținute pentru anul 2024, au fost raportate către Oficiu 11 RTS-uri în care se menționează și tranzacții derulate cu diverse categorii de ONG-uri (7 asociații, 3 fundații, 1 organizație), însă din analiza efectuată cu privire la aceste operațiuni nu au rezultat indicii de finanțare a terorismului.

Pe baza datelor și informațiilor analizate apreciem că analiza efectuată din perspectiva raportărilor efectuate către Oficiu și a activității de analiză, prelucrare și diseminarea informațiilor derulate în cadrul Oficiului, se poate aprecia faptul că, în perioada 2021 - 2024, în România nu au fost identificate grupuri organizate motivate de ideologii extremiste cu intenția și capacitatea de a comite acte teroriste, nu au fost primite informații cu privire la amenințări directe la adresa țării noastre.

Cu toate acestea, riscul de finanțare a terorismului nu trebuie subestimat, deoarece acesta poate apărea chiar și în țările în care nivelul de amenințare teroristă este scăzut, deoarece fondurile generate prin desfășurarea de activități legale sau infracțiuni pot fi utilizate pentru a sprijini teroriștii. Schemele de finanțare a terorismului pot fi dificil de depistat, de exemplu cum sunt cele derulate prin intermediul rețelelor sociale, al crowdfunding-ului, organizațiilor caritabile, ONG-urilor, criptomonedelor, instrumentelor de plată electronică.

#### 4. COOPERARE INTERNAȚIONALĂ - RISC TRANSFRONTALIER

Schimbul internațional de informații între unitățile de informații financiare reprezintă un **instrument esențial în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului**, în special în contextul în care numeroase tipologii actuale implică dimensiuni transfrontaliere sau utilizarea unor infrastructuri financiare din multiple jurisdicții.

Cooperarea internațională a unui FIU reprezintă schimbul de informații financiare și expertiză între unitățile de informații financiare la nivel global în scopul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului. Această cooperare este esențială pentru urmărirea mișcărilor internaționale ale fondurilor ilicite, oferind informații privind tranzacțiile financiare, activitățile suspecte și veniturile provenite din activități infracționale pentru a construi o imagine mai clară a fluxurilor financiare globale.

Cooperarea internațională are un rol important în:

- **Combaterea criminalității:** este esențială pentru urmărirea mișcărilor internaționale ale veniturilor provenite din activități infracționale;
- **Intervenția în timp util:** schimbul de informații permite ca FIU să identifice rapid rețelele criminale transfrontaliere și să intervină înainte ca activele implicate să fie disipate;
- **Conformitate:** cooperarea asigură respectarea standardelor internaționale stabilite;
- **Recuperarea activelor:** sprijină și aliniază procedurile de confiscare a activelor la standardele internaționale și la cele mai bune practici.

În conformitate cu dispozițiile art.36 din Legea nr. 129/2019, Oficiul, în calitate de unitate de informații financiare a României, are capacitatea legală de a face schimb de informații financiare din propria inițiativă sau la cerere, în baza reciprocității, prin canale protejate de comunicare, cu instituții străine care au funcții asemănătoare sau cu autorități competente din alte state membre sau state terțe, care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv în ceea ce privește recuperarea produselor acestor infracțiuni.

Canalele securizate prin care se realizează schimbul internațional de informații sunt FIU.NET (rețea gestionată de Comisia Europeană și destinată schimbului de informații cu unități de informații financiare și agenții competente europene) și EGMONT SECURE WEB - ESW (rețea gestionată de Grupul Egmont al unităților de informații financiare, care facilitează schimbul de informații între cele 177 de unități de informații financiare membre ale Grupului).

Din punct de vedere operațional, Oficiul primește/transmite cereri de informații și informări spontane din/către alte state membre sau state terțe, pentru a colecta informațiile necesare finalizării analizelor efectuate.

Astfel, în perioada 2021 - 2024, Oficiul a primit 839 de cereri de informații, respectiv 772 informări spontane și a transmis 490 de cereri de informații, respectiv 331 informări spontane, conform tabelului de mai jos:

Categorii	Tip	2021	2022	2023	2024	Total
Cereri de informatii si informari spontane <u>primite</u> de FIU Romania	Cereri de informatii	240	217	186	196	839
	Informari spontane	205	205	161	201	772
<b>Total:</b>		<b>445</b>	<b>422</b>	<b>347</b>	<b>397</b>	
Cereri de informatii si informari spontane <u>transmise</u> de FIU Romania	Cereri de informatii	221	84	111	74	490
	Informari spontane	58	155	67	51	331
<b>Total:</b>		<b>279</b>	<b>239</b>	<b>178</b>	<b>125</b>	

#### 4.1. Cereri de informații și informări spontane primite de FIU ROMÂNIA în perioada 2021 - 2024.

În perioada 2021 - 2024, FIU România a primit 839 cereri de informații și 772 informări spontane, cele din perioada 2023 - 2024 referindu-se la un număr total de 5.787 persoane fizice și 1.339 persoane juridice, dintre care:

Tip cooperare	persoane juridice		persoane fizice	
	2023	2024	2023	2024
cereri de informații	495	366	568	671 (din care 4 PEP)
informări spontane	147	331	3.358	1.190 (din care 5 PEP)

Cele mai multe cereri de informații din perioada 2021 - 2024 au fost primite de la țări situate pe continentul european, pe primele locuri fiind situate țări care reprezintă principalele destinații pentru diaspora românească, în fiecare dintre acestea existând comunități extinse de români, care au dezvoltat rețele sociale și chiar afaceri locale, astfel:

- în anul **2021**: Germania (30), Italia (23), Republica Moldova (17), Luxemburg (16), Marea Britanie (12), Malta (9), Spania (8), Belgia (7), Olanda (7), Polonia (7), Israel (7), Cipru (6), Franța (6), Ungaria (6), Austria (5), Lituania (5), precum și Europol (5);
- în anul **2022**: Italia (21), Republica Moldova (16), Cipru (12), Germania (11), Marea Britanie (10), Israel (8), Țările de Jos (8), Grecia (7), Malta (6), Lituania (5), Spania (5), Austria (4), Suedia (2).
- în anul **2023**: Italia (18), Marea Britanie (13), Germania (12), Ucraina (12), Malta (11), Olanda (10), Spania (10), Moldova (8), Israel (7), Cipru (6), Franța (6), Luxemburg (6), Emiratele Arabe Unite (5), Finlanda (5);

- în anul **2024**: Marea Britanie (24), Malta (16), Germania (13), Italia (13), Moldova (13), Spania (12), Luxemburg (9), Belgia (8), Olanda (8), Ucraina (8), Danemarca (5), Cipru (4), Israel (4), Slovenia (4), SUA (4), Finlanda (3), Ungaria (3).

Pentru soluționarea cererilor de informații primite, FIU România a cooperat cu alte autorități române implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, printre care: unități de parchet, Poliția Română, ANAF, BNR, Autoritatea Națională pentru Cetățenie și, de asemenea, s-au solicitat informații de la instituții de credit.

În ceea ce privește **informările spontane** primite de FIU România în perioada **2021 - 2024**, acestea s-au referit la suspiciuni legate în principal de:

- achiziții bunuri de lux de către persoane fizice cercetate în România;
- tranzacții suspecte derulate prin intermediul conturilor bancare (399/2023-2024);
- activități tranzacționale care nu sunt în concordanță cu domeniul de activitate declarat;
- tranzacții suspecte derulate cu entități din România (24/2023-2024);
- activități de jocuri de noroc la distanță;
- transferuri de bani de valoare mare fără justificare economică;
- conturi utilizate în mod fraudulos;
- utilizarea conturilor de tranzit, tranzacții cu criptomonede;
- transferuri blocate de către bănci;
- tranzacții cu numerar (37/2023-2024);
- e-mail-uri compromise.

**Informările spontane primite de FIU România în anul 2023 (161) și în anul 2024 (201)** au fost transmise în principal de țări precum:

- în anul 2023: Austria (34), Malta (22), Lituania (18), Belgia (13), Luxemburg (12), Germania (6), Liechtenstein (6), Ungaria (6), Slovacia (5), Marea Britanie (5), Bulgaria (4), Elveția (3), Franța (3), Gibraltar (3), Moldova (3), Slovenia (3).
- În anul 2024: Malta (35), Germania (30), Luxemburg (26), Belgia (22), Lituania (18), Insulele Cayman (10), Jersey (8), Ungaria (6), Austria (5), Slovacia (5), Elveția (4), SUA (4), Emiratele Arabe Unite (3), Olanda (3), Siria (3).

Se observă o creștere a activității din partea unor jurisdicții, de exemplu, **Malta** și-a consolidat poziția de transmitător major, crescând de la 22 de informații în 2023 la 35 în 2024. De asemenea, **Germania** și **Luxemburg** au înregistrat creșteri semnificative în 2024 (Germania de la 6 la 30, iar Luxemburg de la 12 la 26). Țări precum **Lituania**, **Belgia** și **Ungaria** mențin un flux constant de date către România în ambii ani.

Printre domeniile de activitate vizate în **cererile de informații primite în perioada 2023 - 2024** s-au numărat:

DOMENII DE ACTIVITATE	CERERI DE INFORMAȚII/ INFORMĂRI SPONTANE 2023
crima organizată	55
fraudă online - it / comunicații	48
crypto	41
comerț	38
imobiliar / construcții	18
servicii de plată ifn-uri	18
jocuri de noroc	16
industrie (petrol / chimie etc.)	12
vamal	11
transporturi	9
servicii de consultanță și management	7
bursă / asigurări / fonduri de investiții	6
corupție	4
agricultură	3
medical	2
DNFBP	1
altele	24

DOMENII DE ACTIVITATE	CERERI DE INFORMAȚII/ INFORMĂRI SPONTANE 2024
crypto	54
comerț	50
crimă organizată	41
fraudă online - it / comunicații	28
servicii de plată	19
jocuri de noroc	15
imobiliar / construcții	14
bursă / asigurări / fonduri de investiții	9
servicii de consultanță și management	7
transporturi	7
industrie (petrol / chimie etc.)	7
vamal	6
medical	3
agricultură	3
energie	1
altele	31

Deși volumul total al cererilor a înregistrat o diminuare în anul 2024 față de anul anterior, structura acestora relevă o constanță a principalelor domenii în care apar riscuri transfrontaliere relevante.

În ceea ce privește infracțiunile menționate în cererile de informații și informările spontane primite în perioada 2023 - 2024, spălarea banilor, fraudă/înșelăciunea, constituirea unui grup infracțional organizat au reprezentat principalele infracțiuni suspectate:

INFRAȚIUNI	CERERI DE INFORMAȚII/INFORMĂRI SPONTANE 2023
spălarea banilor	231
fraudă / înșelăciune	103
constituirea unui grup infracțional organizat	31
trafic de persoane	29
evaziune fiscală	22
infracțiuni informatice	21
proxenetism	19
corupție	12
fals	11
trafic de droguri	10
furt	10
finanțarea terorismului	5
pornografie	2
altele	49

INFRAȚIUNI	CERERI DE INFORMAȚII/INFORMĂRI SPONTANE 2024
spălarea banilor	255
fraudă/înșelăciune	102
constituirea unui grup infracțional organizat	32
trafic de persoane	32
proxenetism	23
evaziune fiscală	21
pornografie	20
alte infracțiuni economico financiare	15
furt	12
trafic de droguri	10
corupție	9
fals	8
infracțiuni informatice	8
finanțarea terorismului	6
altele	54

În perioada 2023 - 2024, FIU România a primit un număr semnificativ de cereri de informații și informări spontane din partea unităților de informații financiare partenere, în legătură cu tranzacții sau entități asociate teritoriului României. Aceste schimburi de informații au fost însoțite de referiri explicite la presupuse infracțiuni predicat, permițând astfel conturarea unei imagini mai clare asupra riscurilor percepute de partenerii internaționali cu privire la implicarea României în lanțuri financiare transnaționale. În tabelul de mai jos este prezentată răspândirea geografică a principalelor infracțiuni indicate în cererile de informații și informările spontane primite de FIU România:

Infracțiunea	2023		2024	
	Frecvența cu care a fost menționată în 2023	Țări principale care au indicat această infracțiune în 2023	Frecvența cu care a fost menționată în 2024	Țări principale care au indicat această infracțiune în 2024
Spălarea banilor	231/49 țări	AUSTRIA (18) GERMANIA (17) MAREA BRITANIE (17) MALTA (16) ITALIA (14) REP. MOLDOVA (11) BELGIA (10) LUXEMBURG (10) UCRAINA (10)	255/49 țări	GERMANIA (30) BELGIA (27) MALTA (27) LUXEMBURG (20) MAREA BRITANIE (15) MOLDOVA (12) LITUANIA (11) ITALIA (10)
Fraudă/înșelăciune	103/29 țări	AUSTRIA (24) MALTA (12) LITUANIA (9) MAREA BRITANIE (7)	103/33 țări	MALTA (11) GERMANIA (7) INSULELE CAYMAN (7) MAREA BRITANIE (7) SPANIA (7) LITUANIA (6)
Constituirea unui grup infracțional organizat	31/14 țări	ISRAEL (5) AUSTRIA (4) SPANIA (4) GERMANIA (3) MALTA (3)	32/11 țări	LUXEMBURG (8) MAREA BRITANIE (5) GERMANIA (4) OLANDA (4) MALTA (3)
Trafic de persoane	29/9 țări	AUSTRIA (7) MAREA BRITANIE (6) LUXEMBURG (5) OLANDA (4)	32/8 țări	LUXEMBURG (9) MAREA BRITANIE (6) DANEMARCA (4) GERMANIA (4) OLANDA (4)
Evaziune fiscală	11/14 țări	MOLDOVA (4) ITALIA (3) UCRAINA (3) MALTA (2)	21/15 țări	MALTA (3) MOLDOVA (3) CEHIA (2) ISRAEL (2)
Proxenetism	19/6 țări	AUSTRIA (6) LUXEMBURG (5) MAREA BRITANIE (4) OLANDA (2) ELVEȚIA (1) GERMANIA (1)	23/8 țări	LUXEMBURG (9) MALTA (4) OLANDA (3) ELVEȚIA (2) MAREA BRITANIE (2)

Spălarea de bani este infracțiunea cel mai des menționată, atât în cererile de informații, cât și în informările spontane, această frecvență ridicată relevând preocuparea constantă a FIU-urilor partenere în legătură cu implicarea României ca posibilă jurisdicție de tranzit sau destinație în cadrul schemelor internaționale de spălare a banilor.

Persistența cazurilor de fraudă/înșelăciune evidențiază vulnerabilitatea anumitor canale online și mecanisme de plată utilizate în fraudele transfrontaliere cu victime internaționale, în care entități sau conturi din România au fost implicate.

O altă infracțiune frecvent menționată a fost constituirea unui grup infracțional organizat, aspect ce indică preocuparea autorităților europene față de rețelele organizate care operează simultan în mai multe jurisdicții, inclusiv prin folosirea unor entități din România ca interfețe financiare.

În ansamblu, datele indică o **creștere minoră** a numărului de cazuri pentru majoritatea infracțiunilor predicat între 2023 și 2024, precum și o **diversificare a surselor geografice** de proveniență a acestor semnalări. Țările care trimit cele mai multe cereri sunt preponderent din spațiul economic european, dar se regăsesc și jurisdicții offshore (Insulele Cayman).

Această componentă analitică confirmă faptul că România continuă să fie percepută de către partenerii săi ca o **jurisdicție de interes strategic în lanțurile financiare internaționale suspecte**, ceea ce justifică menținerea unui nivel ridicat de vigilență și o consolidare permanentă a capacităților FIU-ului național în cooperarea internațională.

#### 4.2. Cereri de informații și informări spontane trimise de FIU România în perioada 2021 - 2024

În perioada 2021 - 2024, FIU România a trimis **490 de cereri de informații și 331 de informări spontane**, după cum urmează:

- în anul **2021**, cereri de informații și informări spontane în principal către: Italia (20), Marea Britanie (19), Republica Moldova (16), Germania (13), S.U.A. (12), Estonia (9), Spania (9), Bulgaria (7), Elveția (7), Ungaria (7);
- în anul **2022**:
  - cereri de informații, în principal către: Marea Britanie (15), Germania (6), Franța (5), Emiratele Arabe Unite (4), Spania (4), Bulgaria (3), Cipru (3), Ucraina (3), Danemarca (2), Italia (2), Lituania (2), Moldova (2), Panama (2), Polonia (2), Portugalia (2), Slovacia (2), Statele Unite ale Americii (2), Turcia (2);
  - informări spontane, în principal către: Italia (36), Belgia (12), Germania (9), Republica Moldova (9), Franța (8), Marea Britanie (8), Bulgaria (7), Spania (6), Ucraina (6), Israel (5), Statele Unite ale Americii (5), Turcia (5), Polonia (4), Grecia (3), Malta (3), Ungaria (3), Austria (2), Emiratele Arabe Unite (2), Irlanda (2), Serbia (2), Slovacia (2).

Ca și în cazul cererilor de informații primite de FIU România, în perioada 2021 - 2022, pe primele patru locuri s-au situat aceleași țări (Italia, Marea Britanie, Germania și Republica Moldova), o posibilă explicație fiind tot comunitățile mari de români existente în aceste zone.

Cererile de informații au făcut referire la infracțiuni precum: evaziune fiscală, înșelăciune, delapidare, contrabandă, constituire de grup infracțional organizat, fraudă informatică, trafic de droguri.

▪ în anul **2023**:

- cereri de informații, în principal către: Marea Britanie (12), Germania (8), Spania (7), Bulgaria (6), Italia (6), Austria (4), Lituania (4), Luxemburg (4), Portugalia (4), SUA (4), Turcia (4), Cehia (3), Emiratele Arabe Unite (3), Gibraltar (3), Moldova (3), Polonia (3), Slovacia (3), Ucraina (3);
- informări spontane, în principal către: Italia (12), Germania (5), Ucraina (5) Franța (4), Spania (4), Grecia (3), Polonia (3), Turcia (3), Austria (2), Emiratele Arabe Unite (2), Estonia (2), Israel (2), Republica Moldova (2), Portugalia (2), Slovacia (2), Statele Unite ale Americii (2), Ungaria (2).

▪ în anul **2024**:

- cereri de informații, în principal către: Marea Britanie (10), Germania (4), Italia (4), Lituania (4), Olanda (4), SUA (4), Belgia (3), Emiratele Arabe Unite (3), Franța (3), Luxemburg (3), Malta (3), Moldova (3), Serbia (3), Ucraina (3), Elveția (2);
- informări spontane, în principal către: Italia (12), Franța (6), Germania (6), Polonia (6), Republica Moldova (5), Austria (2), Marea Britanie (2), Spania (2), SUA (2), Ungaria (2), Croația (1), Elveția (1), Israel (1), Portugalia (1), Singapore (1), Ucraina (1).

În cea mai mare parte, **cererile de informații și informările spontane trimise de FIU România în perioada 2023 - 2024** au descris tranzacții suspecte derulate prin intermediul conturilor bancare (87) și tranzacții cu numerar (7) și au făcut referire la un număr total de 476 persoane fizice și 679 persoane juridice, astfel:

Tip cooperare	persoane juridice		persoane fizice	
	2023	2024	2023	2024
cereri de informații	302	175	172	220 (din care 2 PEP)
informări spontane	87	115	45	39 (din care 4 PEP)

Printre domeniile de activitate vizate în cererile de informații și informările spontane trimise în perioada 2023 - 2024, s-au numărat:

DOMENII DE ACTIVITATE	CERERI DE INFORMAȚII/ INFORMĂRI SPONTANE 2023
bancar / bursă / asigurări / fonduri de investiții	61
comerț	21
vamal	15
imobiliar / construcții	7
cripto	4
servicii de plată ifn-uri	2
jocuri de noroc	1
industrie (petrol / chimie etc.)	1
altele	90

DOMENII DE ACTIVITATE	CERERI DE INFORMAȚII/ INFORMĂRI SPONTANE 2024
comerț	23
fraudă online - it / comunicații	11
imobiliar / construcții	9
vamal	5
cripto	5
servicii de plată	4
energie	3
jocuri de noroc	1
crimă organizată	1
bursă / asigurări / fonduri de investiții	1
industrie (petrol / chimie etc.)	1
transporturi	1
altele	36

FIU România a transmis către alte unități de informații financiare un număr de 178 cereri de informații și informări spontane în anul 2023, respectiv 125 în anul 2024, în temeiul cooperării internaționale prevăzute de standardele FATF și ale Grupului Egmont. Deși volumul total al cererilor a înregistrat o diminuare în 2024, structura acestora relevă o re poziționare semnificativă a domeniilor în care apar riscuri transfrontaliere relevante pentru România.

Conform datelor analizate pentru anii 2023 și 2024, riscurile transfrontaliere asociate spălării banilor se reorientează către industrii cu un grad înalt de digitalizare și modele de business distribuite (comerț electronic, servicii digitale, cripto-active, transferuri non-bancare), unde mobilitatea capitalurilor este crescută.

În ceea ce privește infracțiunile menționate în cererile de informații și informările spontane trimise în perioada 2023 - 2024, spălarea banilor, fraudă/înșelăciunea, fals, infracțiuni informatice și evaziune fiscală au reprezentat principalele infracțiuni suspecte:

INFRAȚIUNI	CERERI DE INFORMAȚII/INFORMĂRI SPONTANE 2023
spălarea banilor	36
fraudă/înșelăciune	18
droguri	11
fals	10
infrațțiuni informatice	8
evaziune	5
furt	1
crimă organizată	1
altele	121

INFRAȚIUNI	CERERI DE INFORMAȚII/INFORMĂRI SPONTANE 2024
spălarea banilor	93
fraudă/înșelăciune	31
evaziune	14
fals	10
infrațțiuni informatice	10
corupție	10
grup infracțional organizat	9
alte infrațțiuni economico financiare	4
furt	2
proxenetism	2
trafic de persoane	1
pornografie	1
altele	16

Analiza infracțiunilor asociate cererilor de informații și informărilor spontane de cooperare internațională formulate de FIU România către alte FIU-uri în perioada 2023 - 2024, evidențiază o modificare considerabilă privind structura acestora, deși în anul 2024 s-a înregistrat o ușoară scădere a numărului de schimburi de informații.

În tabelul de mai jos este prezentată distribuția geografică a principalelor infracțiuni indicate în cererile de informații și informările spontane trimise de FIU România:

Infrațiunea	Frecvența cu care a fost menționată în 2023	Țări principale care au indicat această infracțiune în 2023	Frecvența cu care a fost menționată în 2024	Țări principale care au indicat această infracțiune în 2024
Spălarea banilor	77/32 țări	ITALIA (10) GERMANIA (7) UCRAINA (5) GRECIA (4) BULGARIA (3)	93/33 țări	ITALIA (14) GERMANIA (9) FRANTA (7) MOLDOVA (6) SUA (5)
Fraudă/înșelăciune	21/14 țări	ITALIA (3) MAREA BRITANIE (3) LUXEMBURG (2) SPANIA (2) UNGARI (2)	31/19 țări	MAREA BRITANIE (4) GERMANIA (3) EMIRATELE ARABE UNITE (2) LUXEMBURG (2) MOLOVA (2) OLANDA (2) SERBIA (2)
Fals	10/10 țări	AUSTRIA (1) BULGARIA (1) EMIRATELE ARABE UNITE (1) GERMANIA (1) LITUANIA (1) POLONIA (1)	10/8 țări	MAREA BRITANIE (3) BELIZE (1) CIPRU (1) GRECIA (1) LITUANIA (1) LUXEMBURG (1) SEYCHELLES (1) UCRAINA (1)
Infrațțiuni informatice	7/7 țări	SUA (2) IRLANDA (1)	10/7 țări	MAREA BRITANIE (3) LITUANIA (2)

		LITUANIA (1) PORTUGALIA (1) SEYCHELLE (1) SPANIA (1) MAREA BRITANIE (1)		CEHIA (1) LIECHTENSTEIN (1) LUXEMBURG (1) OLANDA (1) POLONIA (1)
Evaziune fiscală	7/6 țări	GIBRALTAR (2) AUSTRIA (1) INSULELE BRITANICE VIGINE (1) ITALIA (1) JERSEY (1) LUXEMBOURG (1)	14/12 țări	FRANTA (2) SUA (2) BELGIA (1) EMIRATELE ARABE UNITE (1) GERMANIA (1) ITALIA (1) MAREA BRITANIE (1)

Spălarea de bani rămâne infracțiunea cel mai des menționată atât în cererile de informații, cât și în informările spontane transmise de FIU România către alte FIU-uri.

Totodată, se evidențiază creșteri a numărului de cazuri pentru infracțiunile: **fraudă/înșelăciune, infracțiuni informatice și evaziune fiscală.**

Astfel, creșterea numărului cererilor de informații și informărilor spontane de cooperare internațională formulate de FIU România către alte FIU-uri având ca obiect **spălarea banilor și fraudă/înșelăciunea**, alături de alte infracțiuni precum **fals, infracțiunile informatice și evaziunea fiscală**, relevă o tendință în concordanță cu tipologiile observate la nivel european privind utilizarea structurilor corporative transfrontaliere, a canalelor digitale și a schemelor complexe de fraudă și deturnare de fonduri.

### Concluzii:

**Riscul transfrontalier este din ce în ce mai complex și diversificat geografic ca urmare a digitalizării la scară largă.**

**Datele statistice din intervalul 2021-2024 validează tendințele teoretice și arată o evoluție a urmatoarelor tipologii infracționale cu caracter transfrontalier: spălare de bani, fraudă/înșelăciune, constituirea unui grup infracțional organizat, trafic de persoane, proxenetism, evaziune fiscală, infracțiuni informatice/fraude online, criptomonedes.**

**Schimbări privind geografia riscului** - riscul devine mai dispersat geografic, implicând un spectru mai larg de jurisdicții, principalele țări implicate fiind: Italia, Germania, Mare Britanie, Moldova, Malta, Spania, Luxemburg, Ucraina.

### **Aspecte privind geografia riscului:**

- continuarea parteneriatelor europene: majoritatea schimburilor de informații au fost efectuate cu state membre ale Uniunii Europene. Țări precum Germania, Italia, Marea Britanie, Spania, Belgia, Olanda și Luxemburg apar constant în topul țărilor partenere, atât la primirea, cât și la trimiterea de informații. Aceasta confirmă integrarea României în circuitele financiare ilicite paneuropene;
- Republica Moldova, un partener strategic în proximitate: Republica Moldova prezintă o constantă în schimburile de informații pe toată perioada analizată

(2021-2024), subliniind importanța axei de risc est-vest și necesitatea unei cooperări regionale strânse;

- diversificarea globală a jurisdicțiilor cu care FIU România a cooperat;
- impactul contextului geopolitic: prezența constantă a Ucrainei în fluxurile de informații (în special în 2022 și 2024) reflectă impactul conflictului regional asupra dinamicii criminalității transfrontaliere;
- risc dispersat, nu concentrat: datele arată că rețelele infracționale sunt geografic diverse și flexibile, mutându-și operațiunile pentru a exploata vulnerabilitățile. Numărul mare de țări implicate demonstrează că riscul este dispersat, necesitând instrumente de cooperare internațională integrate și flexibile.

Se observă o schimbare de paradigmă, marcată de **digitalizare și diversificare geografică**, și o creștere semnificativă a activităților operaționale transfrontaliere, concentrate în special pe următoarele zone de risc:

- **tranzacții suspecte bancare:** continuă să fie o vulnerabilitate majoră, necesitând o colaborare strânsă cu sectorul bancar tradițional pentru detectarea fluxurilor ilicite de fonduri;
- **crypto:** spațiul criptomonedelor a escaladat în topul domeniilor de risc, cerând o capacitate extinsă de analiză blockchain pentru a urmări fondurile;
- **fraudă online:** activitățile de tip phishing, ransomware și alte fraude transnaționale sunt în creștere, profitând de mediul online global;
- **activități infracționale organizate:** rețelele criminale profită de aceste noi vulnerabilități digitale și financiare pentru a-și spăla veniturile la o scară transfrontalieră mai mare.

Pe scurt, noua evaluare a riscului arată că infractorii români și internaționali se adaptează rapid la tehnologie, făcând ca monitorizarea și cooperarea internațională să fie mai critice ca oricând.

Noua structură de risc este marcată de **digitalizare și diversificare geografică**, iar datele arată clar o schimbare de paradigmă față de evaluările anterioare.

Pe fondul acestor observații, se impune menținerea unui cadru instituțional robust pentru schimbul de informații, precum și **întărirea capacității de reacție analitică și operațională** a FIU România, în vederea valorificării eficiente a acestor semnalări, inclusiv prin inițierea de anchete interne, emiterea de rapoarte către autoritățile competente și notificarea cazurilor transfrontaliere cu grad crescut de risc.

## 5. RAPOARTE privind declarațiile de numerar depuse la trecerea frontierei de către persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din UE prin punctele de frontieră ale României

Transportul transfrontalier de numerar prezintă riscuri semnificative în materie de combatere a spălării banilor, datorită posibilităților variate de ascundere a fondurilor, de utilizare în scopul disimulării originii fondurilor ilicite, fiind dificil de urmărit, iar potențialii spălători de bani exploatează acest mecanism transportând numerar în bagaje sau haine, utilizând bancnote cu valoare nominală mare sau profitând de reglementările internaționale slabe și de neconcordanțele în materie de declarare. Aceste metode permit scoaterea banilor din sistemul bancar, ocolind controalele și reintroducând fondurile în jurisdicții cu o supraveghere mai slabă în materie de combatere a spălării banilor.

În mod obișnuit, numerarul este implicat în etapa de plasare a fondurilor, dar joacă un rol important și în etapele de stratificare și integrare ale procesului de spălare a banilor. În plus, numerarul este utilizat în aproape toate tipurile de infracțiuni pentru a facilita spălarea banilor.

Întrucât numerarul este un instrument la purtător, este destul de dificil în a face legătura între numerar și activitățile infracționale, contrabanda cu numerar fiind una dintre cele mai dificil de detectat și combătut din cauza naturii sale anonime și ușor de transferat.

Un alt punct sensibil este transportul de numerar prin intermediul transporturilor de marfă sau prin intermediul poștei, mișcările transfrontaliere de fonduri ilicite prin aceste metode prezintă vulnerabilități semnificative.

Numeroși experți au semnalat contrabanda cu numerar ca fiind cea mai importantă cale de transfer al banilor iliciți peste granițe, fie în compartimente ascunse ale mașinilor, fie ascunși printre produse legale în camioane de transport sau în containere de transport maritim. Spălarea sumelor mai mici de bani se face adesea prin intermediul afacerilor care utilizează intens numerarul, cum ar fi restaurantele, barurile, saloanele de înfrumusețare, benzinăriile, parcările private, activități de comerț cu amănuntul etc. Fondurile de proveniență ilicită pot fi amestecate cu câștigurile reale obținute din desfășurarea unor activități legale, ceea ce le face dificil de identificat, permițându-le astfel să intre în sistemul bancar.

Riscurile în ceea ce privește combaterea spălării banilor/finanțării terorismului prin intermediul transportului transfrontalier de fonduri în numerar pot fi legate de:

- Ascunderea fizică: fondurile în numerar pot fi ascunse în vehicule, bagaje sau asupra persoanelor care le transportă, pentru a evita detectarea la punctele de control de la frontieră.
- Bancnote cu valoare nominală mare: utilizarea bancnotelor cu valoare nominală mare reduce volumul fizic al sumelor mari, făcându-le mai ușor de ascuns și de transportat.
- Evitarea pragurilor de declarare: încercarea de a transporta fonduri în numerar cu o valoare puțin sub sau peste pragurile de raportare pentru a nu fi detectați. De asemenea, se pot exploata cerințele de declarare insuficiente din diferite țări.

- Exploatarea jurisdicțiilor mai slabe: odată ce numerarul ajunge la o destinație cu controale mai slabe în ceea ce privește combaterea spălării banilor/finanțării terorismului, acesta poate fi depus sau schimbat în sistemul financiar cu mai puțină atenție.
- Întreruperea trasabilității fondurilor: Transportul numerarului este o metodă clasică utilizată pentru a scoate activele ilicite din sistemul bancar, întrerupând pista de urmărire a originii fondurilor.
- Utilizarea curierilor profesioniști: Pentru transportul peste granițe a fondurilor în numerar pot fi utilizați curieri profesioniști de numerar, care pot fi implicați în activități ilegale fără a fi pe deplin conștienți de acest fapt.

Tehnici infracționale comune:

- Smurfing: împărțirea unor sume mari de bani între mai mulți curieri pentru a evita pragurile individuale de detectare.
- Ascunderea: ascunderea banilor în bagaje sau haine, pentru a preveni descoperirea în timpul perchezițiilor fizice.
- Utilizarea metodelor de transport de mare volum: exploatarea volumului mare de pasageri, mărfuri și corespondență pentru a transporta bani fără a atrage atenția.

#### 5.1. Analiza datelor conținute în declarațiile de numerar la frontieră depuse de persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din UE prin punctele de frontieră ale României

În perioada 2021 - 2024, în baza de date OLAF - AFIS Portal au fost înregistrate declarații de numerar după cum urmează:

An	Nr. de declarații la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României	Suma totala EURO	Nr. de declarații la ieșirea din UE prin punctele de frontieră ale României	Suma totala EURO
2021	513	54.608.088	90	3.676.419
2022	2.868	389.420.980	365	28.162.022
2023	1.862	503.676.809	261	191.847.922
2024	3.206	831.812.500	565	169.545.767
<b>TOTAL</b>	<b>8.449</b>	<b>1.779.518.377</b>	<b>1.281</b>	<b>393.232.130</b>

Din analiza declarațiilor de numerar la frontieră depuse de persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din UE prin punctele de frontieră ale României a rezultat faptul că, în perioada 2021 - 2024, în baza de date a OLAF - AFIS Portal au fost înregistrate **9.728** de declarații, din care:

- **8.449 de declarații la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României, suma totală declarată fiind de 1.779.518.377 euro.**

- **1.281 de declarații la ieșirea din UE prin punctele de frontieră ale României, suma totală declarată fiind de 393.232.130 euro.**
- ❖ **La intrarea în Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României, în perioada 2021 - 2024, situația se prezintă astfel:**

○ În ceea ce privește principalele țări de proveniență și de destinație a fondurilor declarate:

An	Țară de plecare	Număr de declarații	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată	Țară de destinație	Număr de declarații	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată
2021	Ucraina	131	35.964.614	65,86%	Turcia	124	41.266.325	75,57%
	România	31	6.501.625	11,91%	România	331	11.505.757	21,07%
	Turcia	34	1.724.085	3,16%	Germania	14	542.639	0,99%
	Altele	317	10.417.764	19,07%	Altele	44	1.293.367	2,37%
	<b>Total</b>	<b>513</b>	<b>54.608.088</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>513</b>	<b>54.608.088</b>	<b>100%</b>
2022	Ucraina	1.805	320.239.275	82%	Germania	222	83.312.234	21%
	România	133	22.908.307	6%	România	1.379	78.463.272	20%
	Moldova	320	15.786.539	4%	Austria	63	78.307.789	20%
	Altele	610	30.486.858	8%	Altele	1.204	149.337.685	38%
	<b>Total</b>	<b>2.868</b>	<b>389.420.980</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>2.868</b>	<b>389.420.980</b>	<b>100%</b>
2023	Ucraina	1.050	469.631.747	93,24%	Turcia	394	220.427.779	43,76%
	Moldova	212	7.243.982	1,44%	Austria	31	193.274.970	38,37%
	Turcia	105	4.540.374	0,90%	România	872	57.791.758	11,47%
	Altele	495	22.260.706	4,42%	Altele	565	32.182.302	6,39%
	<b>Total</b>	<b>1.862</b>	<b>503.676.809</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>1.862</b>	<b>503.676.809</b>	<b>100%</b>
2024	Ucraina	2.397	784.167.147	94,27%	Turcia	1.551	553.312.704	66,52%
	Austria	1	8.237.303	0,99%	Austria	38	193.328.569	23,24%
	Moldova	182	7.201.139	0,87%	România	982	44.365.396	5,33%
	Altele	626	32.206.911	3,87%	Altele	635	40.805.831	4,91%
	<b>Total</b>	<b>3.206</b>	<b>831.812.500</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>3.206</b>	<b>831.812.500</b>	<b>100%</b>
	<b>Total general</b>	<b>8.449</b>	<b>1.779.518.377</b>		<b>Total general</b>	<b>8.449</b>	<b>1.779.518.377</b>	

- Se observă faptul că în perioada 2021 - 2024, fondurile în numerar declarate au provenit în cea mai parte din Ucraina, România, Turcia, Moldova și Austria și au avut ca principale țări de destinație Turcia, România, Germania și Austria.
- Ucraina rămâne ca și principală țară de plecare, în anul 2024 remarcându-se o creștere semnificativă, cu 2.080% față de anul 2021, a fondurilor provenite din această țară și tranzitate prin punctele de frontieră a României.
- Turcia s-a regăsit ca țară principală de destinație în anii 2021, 2023 și 2024, valoarea totală declarată a fondurilor tranzitate către această țară a înregistrat, de asemenea, o creștere notabilă în anul 2024 cu 1.240% față de anul 2021.
- Față de anul 2021 (când se situa pe locul 3 în topul țărilor de destinație), în anul 2022, Germania s-a clasat pe locul 1 ca țară principală de destinație, valoarea fondurilor tranzitate către această țară prin punctele de frontieră ale României crescând considerabil (cu 15.253%).

- România pare a fi țară de tranzit, întrucât din totalul fondurilor declarate la intrarea în UE prin România, doar 10,7% au avut ca țară de destinație România.

o În ceea ce privește naționalitatea persoanelor fizice care au depus declarații de numerar:

An	Naționalitate declarant	Număr de declarații	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată
2021	Ucraina	149	41.993.383	76,90%
	România	234	7.091.369	12,99%
	Israel	10	1.053.646	1,93%
	Altele	120	4.469.690	8,19%
	<b>Total</b>	<b>513</b>	<b>54.608.088</b>	<b>100%</b>
2022	Ucraina	1.954	343.214.150	88%
	România	425	18.690.823	5%
	Israel	32	7.030.165	2%
	Altele	455	20.485.841	5%
	<b>Total</b>	<b>2.866</b>	<b>389.420.980</b>	<b>100%</b>
2023	Ucraina	1.074	463.037.630	91,93%
	România	344	13.144.939	2,61%
	Turcia	43	8.866.271	1,76%
	Altele	401	18.627.969	3,70%
	<b>Total</b>	<b>1.862</b>	<b>503.676.809</b>	<b>100%</b>
2024	Ucraina	2.337	723.118.080	86,93%
	Turcia	95	44.926.678	5,40%
	România	410	41.999.363	5,05%
	Altele	364	21.768.380	2,62%
	<b>Total</b>	<b>3.206</b>	<b>831.812.500</b>	<b>100%</b>
<b>Total general</b>		<b>8.449</b>	<b>1.779.518.377</b>	

- Se observă faptul că persoanele care au depus declarații de numerar au fost, în principal, persoane de naționalitate ucraineană, română, israeliană și turcă.

- În perioada 2021 - 2024, persoanele de naționalitate ucraineană rămân principalele persoane care au depus declarații de numerar la intrarea în UE prin punctele de frontieră din România, valoarea fondurilor tranzitate crescând semnificativ în anul 2024 (cu 1.621%) față anul 2021.

- Totodată, în anul 2024 se observă o creștere semnificativă a valorii fondurilor tranzitate la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României de către persoane de naționalitate turcă (406% față de anul 2023, când a fost declarat numerar în valoare de **8.866.271 euro** prin intermediul a 43 declarații).

o Referitor la modalitatea de transport:

An	Modalitatea de Transport	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată
2021	Road	41.952,001	76.82%
	Air	10.457,900	19.15%
	Pedestru	2.138,331	1.42%

An	Modalitatea de Transport	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată
	Sea/River	59.856	0.11%
	<b>Total</b>	<b>54.608.088</b>	<b>100%</b>
2022	Road	335.667.817	86.20%
	Air	30.004.722	7.70%
	Pedestru	22.448.503	5.76%
	Sea/River	655.241	0.17%
	Rail	644.696	0.17%
	<b>Total</b>	<b>389.420.979</b>	<b>100%</b>
2023	Road	428.156.743	85.01%
	Pedestru	48.832.675	9.70%
	Air	25.485.801	5.06%
	Sea/River	1.182.590	0.23%
	Rail	19.000	0.00%
	<b>Total</b>	<b>503.676.809</b>	<b>100%</b>
2024	Road	556.882.168	66,96%
	Pedestru	240.512.317	28,92%
	Air	33.417.076	4,01%
	Sea/River	872.835	0,10%
	Rail	128.104	0,01%
	<b>Total</b>	<b>831.812.500</b>	<b>100%</b>
	<b>Total general</b>		

- Se remarcă faptul că, cea mai mare parte a fondurilor în numerar declarate au fost transportate pe cale terestră cu auto (**556.882.169 euro**), fiind înregistrată o creștere semnificativă în anul 2024 cu **1.227%** față de anul 2021 a valorii totale tranzitate (**41.952.001 euro**).

### Concluzii:

În ceea ce privește numerarul tranzitat la intrarea în Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României, datele statistice colectate au relevat o creștere abruptă în anii 2022 - 2024 față de anul 2021, posibil determinată, pe de o parte, de relaxarea limitărilor privind deplasările impuse de pandemia de Covid, iar pe de altă parte, de contextul geopolitic care pare că a determinat o escaladare a fluxului de numerar venit din Ucraina.

Astfel, poziția geografică a României a condus la tranzitarea masivă prin punctele de frontieră a fondurilor în numerar care au avut ca țară de plecare Ucraina, în anii 2023 și 2024 acestea reprezentând peste 93% din totalul fondurilor declarate la vamă, marea majoritate fiind transportate pe cale terestră (pietonal și cu auto).

Analiza declarațiilor de numerar depuse în anul 2023 de persoane care au avut ca țară de plecare Ucraina și care au intrat în UE prin punctele de frontieră ale României (în total 469.631.747 euro) a aratat faptul că:

- fondurile transportate au avut ca destinație țări precum:

Țara	Suma EUR
TURCIA	219.500.485
AUSTRIA	193.056.670
ROMÂNIA	28.086.839
GERMANIA	5.565.382
BULGARIA	4.998.698
SPANIA	4.936.726
GRECIA	2.054.822

- fondurile au provenit în cea mai mare parte din:

Proveniență (conform declarației)	Suma - EUR -
afaceri, profituri din muncă (venituri salariale, pensii, venituri din antreprenariat etc.), profituri din capital (dividende, profituri din investiții, dobânzi, plăți de asigurări etc.)	249.009.469
transfer bancar/transfer	120.937.090
economii/depozit bancar	79.764.378
vânzări imobile, vânzări de bunuri mobile	11.643.748
împrumut acordat de o altă persoană fizică, împrumut acordat de o persoană juridică (instituție de credit, bancă sau societate)	2.050.615

- fondurile transportate vor fi utilizate în principal pentru:

Mod de folosire (conform declarației)	Suma - EUR -
transfer de numerar prin curier profesionist	214.557.139
afaceri	171.848.523
achiziții de imobile, bunuri mobile, închiriere apartament, achiziții drone, bunuri personale	50.610.508
investiții de capital (depozit în cont bancar, plata asigurării etc.)	23.491.828
nevoi personale, tratamente medicale, vacanțe	3.488.128

Din analiza declarațiilor de numerar care au avut ca țară de plecare Ucraina (în total 784.167.147 euro), depuse în anul 2024 la intrarea în UE prin România, a evidențiat următoarele aspecte:

- fondurile transportate au avut ca destinație țări precum:

Țara	Suma EUR
TURCIA	548.011.157
AUSTRIA	193.262.569
ROMÂNIA	12.460.799
BULGARIA	6.231.116
SPANIA	5.229.758
GERMANIA	4.388.008
ITALIA	2.388.041
GRECIA	2.357.618

- fondurile au provenit în cea mai mare parte din:

Proveniență (conform declarației)	Suma - EUR -
profituri din muncă (venituri salariale, pensii, venituri din antreprenariat etc.), profituri din capital (dividende, profituri din investiții, dobânzi, plăți de asigurări etc.)	554.510.525
transfer bancar	192.579.298
împrumut acordat de o altă persoană fizică, împrumut acordat de o persoană juridică (instituție de credit, bancă sau societate)	18.870.419
vânzări imobile, vânzări de bunuri mobile, vânzări piese auto	13.918.637

- fondurile transportate vor fi utilizate în principal pentru:

Mod de folosire (conform declarației)	Suma - EUR -
Afaceri	401.271.342
Transfer de numerar prin curier profesionist	192.665.906
Achiziții de imobile, bunuri mobile, închiriere apartament	142.739.178
Investiții de capital (depozit în cont bancar, plata asigurării etc.)	30.967.859
Nevoi personale, tratamente medicale, vacanțe	4.311.151

❖ **La ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României, în perioada 2021 - 2024, situația se prezintă astfel:**

- În ceea ce privește principalele țări de proveniență și de destinație a fondurilor declarate:

An	Țară de plecare	Număr de declarații	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată	Țară de destinație	Număr de declarații	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată
2021	România	81	3.350.199	91,13%	Israel	7	902.997	24,56%
	Turcia	1	90.000	2,45%	USA	2	452.020	12,30%
	Rusia	1	61.170	1,66%	Marea Britanie	20	420.927	11,45%
	Altele	7	175.050	4,76%	Altele	61	1.900.475	51,69%
	<b>Total</b>	<b>90</b>	<b>3.676.419</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>90</b>	<b>3.676.419</b>	<b>100%</b>
2022	România	300	23.808.855	84,54%	Moldova	31	6.046.293	21,47%
	Ucraina	21	2.801.483	9,95%	Israel	30	5.102.763	18,12%
	Bulgaria	8	386.815	1,37%	Elveția	16	3.619.188	12,85%
	Altele	36	1.164.869	4,14%	Altele	288	13.393.778	47,56%
	<b>Total</b>	<b>365</b>	<b>28.162.022</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>365</b>	<b>28.162.022</b>	<b>100%</b>
2023	Austria	4	144.086.995	75,10%	Ucraina	23	146.064.471	76,14%
	Ucraina	5	34.080.192	17,76%	România	5	32.784.872	17,09%
	România	214	12.456.077	6,49%	Israel	23	4.035.390	2,10%
	Altele	38	1.224.659	0,64%	Altele	210	8.963.189	4,67%
	<b>Total</b>	<b>261</b>	<b>191.847.922</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>261</b>	<b>191.847.922</b>	<b>100%</b>
2024	România	519	124.517.310	73,44%	Turcia	356	115.963.068	68,40%
	Austria	1	36.792.086	21,70%	Ucraina	14	37.387.813	22,05%
	Ucraina	20	6.023.507	3,55%	USA	36	5.026.332	2,96%
	Altele	25	2.212.865	1,31%	Altele	159	11.168.555	6,59%
	<b>Total</b>	<b>565</b>	<b>169.545.767</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>565</b>	<b>169.545.767</b>	<b>100%</b>
<b>Total general</b>	<b>1281</b>	<b>393.232.130</b>		<b>Total general</b>	<b>1281</b>	<b>393.232.130</b>		

- Se observă faptul că în perioada 2021 - 2024 fondurile în numerar declarate au provenit în cea mai parte din România (2021, 2022 și 2024) și Austria (2023), fiind urmate de Turcia, Ucraina și Austria și au avut ca principale țări de destinație Israel, Moldova, Ucraina și Turcia.
- România rămâne principala țară de plecare, însă în anul 2024 (124.517.310 euro) se remarcă o creștere semnificativă cu 3.616% față de anul 2021 (3.350.199 euro) a fondurilor tranzitate prin punctele de frontieră a României.
- Se remarcă, de asemenea, faptul că în anii 2023 și 2024 Turcia și Ucraina s-au regăsit ca țări principale de destinație, valoarea totală declarată a fondurilor tranzitate înregistrând o creștere notabilă față de valoarea fondurilor tranzitate în anii 2021 și 2022 având ca țări de destinație Israel (902.907 euro) și Moldova (6.046.293 euro).
- o În ceea ce privește naționalitatea persoanelor fizice care au depus declarații de numerar:

An	Naționalitate declarant	Număr de declarații	Sumă totală declarată (EURO)	% din total sumă declarată
2021	România	63	2.020.626	54,96%
	Israel	5	865.764	23,55%
	Germania	3	201.170	5,47%
	Altele	19	588.859	16,02%
	<b>Total</b>	<b>90</b>	<b>3.676.419</b>	<b>100%</b>
2022	Ucraina	97	10.414.375	36,98%
	România	191	10.300.140	36,57%
	Israel	26	4.382.086	15,56%
	Altele	51	3.065.421	10,88%
	<b>Total</b>	<b>365</b>	<b>28.162.022</b>	<b>100%</b>
2023	Ucraina	51	180.493.504	94,08%
	România	145	5.132.429	2,68%
	Israel	25	4.097.932	2,14%
	Altele	40	2.124.057	1,11%
	<b>Total</b>	<b>261</b>	<b>191.847.923</b>	<b>100%</b>
2024	Ucraina	273	97.300.279	57,39%
	Turcia	57	39.995.367	23,59%
	România	124	20.157.448	11,89%
	Altele	111	12.092.673	7,13%
	<b>Total</b>	<b>565</b>	<b>169.545.766</b>	<b>100%</b>
	<b>Total general</b>	<b>1.281</b>	<b>393.223.130</b>	

- Se observă faptul că, în perioada analizată, declarațiile de numerar la ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României au fost depuse în cea mai mare parte de persoane de naționalitate ucraineană, română, israeliană, germană și turcă.

- În anii 2022, 2023 și 2024, persoanele de naționalitate ucraineană s-au situat pe primul loc în ceea ce privește valoarea fondurilor în numerar declarate la ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României.
- Anul 2023 este marcat de o creștere bruscă a numerarului declarat la ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României. Deși persoanele de naționalitate ucraineană au depus 51 declarații de numerar, în scădere față de anul 2022 (când au fost depuse 97 de declarații), valoarea fondurilor tranzitate a fost în creștere cu 1.633% față de anul anterior.
- De menționat este și faptul că, în anul 2024, o pondere semnificativă a fondurilor tranzitate la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României au fost declarate de către persoane de naționalitate turcă 39.995.367 (57 declarații).

o Referitor la modalitatea de transport:

An	Modalitatea de Transport	Sumă totală (EURO)	% din total sumă declarată
2021	Air	3.206.983	87,23%
	Road	351.020	9,55%
	Sea/River	118.416	3,22%
	<b>Total</b>	<b>3.676.419</b>	<b>100%</b>
2022	Air	18.476.516	65,61%
	Road	8.812.420	31,29%
	Sea/River	819.086	2,91%
	Rail	54.000	0,19%
	<b>Total</b>	<b>28.162.022</b>	<b>100%</b>
2023	Road	179.671.177	93,65%
	Air	11.453.293	5,97%
	Sea/River	472.786	0,25%
	Pedestru	229.628	0,12%
	Rail	21.039	0,01%
	<b>Total</b>	<b>191.847.923</b>	<b>100%</b>
2024	Air	131.581.985	77,61%
	Road	37.713.107	22,24%
	Pedestru	140.847	0,03%
	Sea/River	109.827	0,06%
	<b>Total</b>	<b>169.545.766</b>	<b>100%</b>
	<b>Total general</b>	<b>393.223.130</b>	

- În perioada analizată, cea mai mare parte a fondurilor în numerar declarate a fost transportată pe cale terestră (226.918.199 euro) și pe cale aeriană (164.718.777 euro).

Concluzii:

Declarațiile înregistrate la ieșirea din spațiul Uniunii Europene prin punctele de frontieră ale României au prezentat o creștere semnificativă în anii 2023 și 2024 a volumului fondurilor transportate în numerar, acestea având ca țări

principale de plecare Austria, România, Ucraina, iar ca destinație Ucraina, România, Israel, Turcia și SUA.

În anul 2023, o valoare semnificativă au înregistrat fondurile care au avut ca țară de plecare Austria, cele patru declarații de numerar depuse la vamă în România însumând 144.086.995 euro. Aceste fonduri au fost transportate de curieri profesioniști de numerar și au avut ca țări de destinație Ucraina (111.433.093 euro, 3 declarații) și România (32.653.902 euro, 1 declarație). Conform declarațiilor depuse, proveniența acestor fonduri a fost reprezentată în principal de ”*transfer bancar*”.

În anul 2024, România s-a aflat pe primul loc ca țară de plecare în ceea ce privește volumul fondurilor în numerar declarate la ieșirea din UE, cu un total de 124.517.310 euro (519 declarații). Printre țările de destinație ale acestor fonduri se numără Turcia (109.275.371 euro), SUA (5.026.332euro) și Israel (3.930.637 euro).

Conform informațiilor din declarațiile depuse, principalele surse de proveniență și utilizările preconizate ale acestor fonduri au fost următoarele:

Proveniență (conform declarației)	Suma - EUR -
afaceri, schimb valutar	69.857.206
profituri din muncă (venituri salariale, pensii, venituri din antreprenoriat etc.), profituri din capital (dividende, profituri din investiții, dobânzi, plăți de asigurări etc.)	45.873.987
împrumut acordat de o altă persoană fizică, împrumut acordat de o persoană juridică (instituție de credit, bancă sau societate)	2.698.911
vânzări bunuri mobile și imobile	1.208.908
economii, cadou, donație	587.424

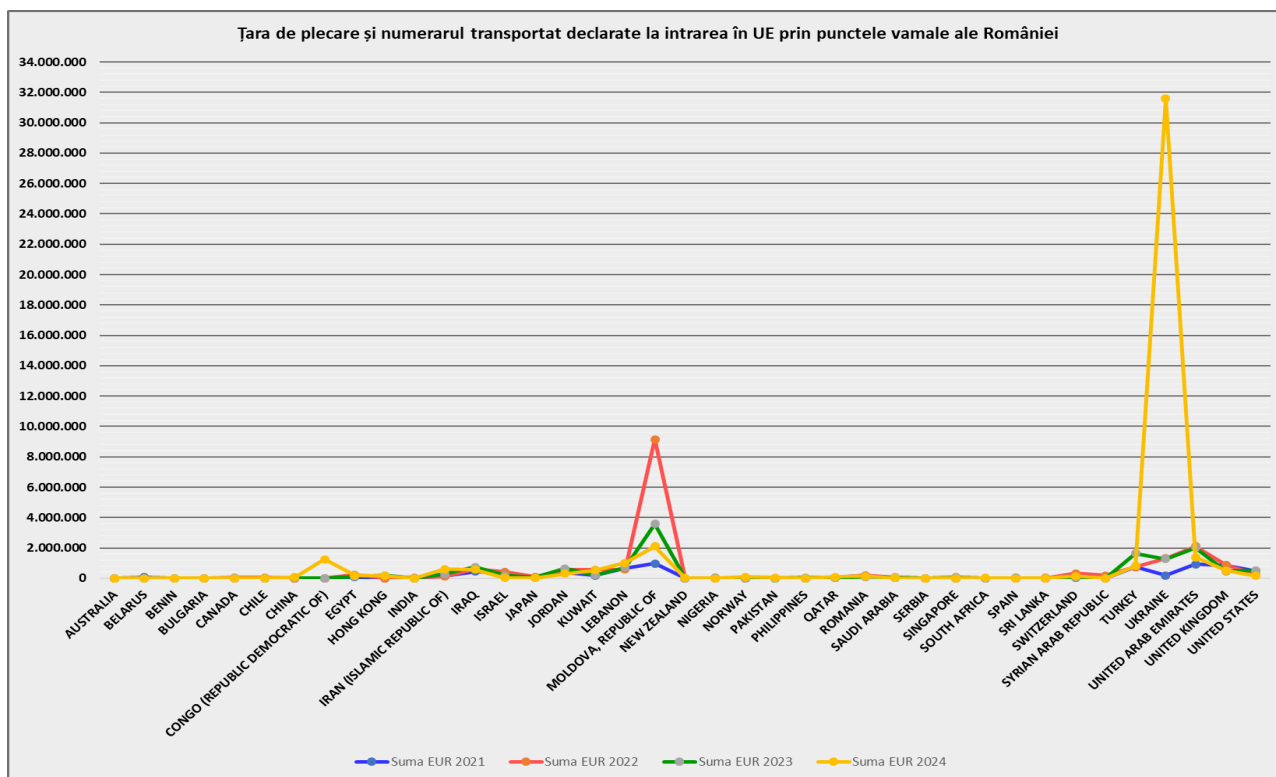
Mod de folosire (conform declarației)	Suma - EUR -
afaceri	86.268.677
cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.)	11.239.612
transfer de numerar prin curier profesionist	8.904.811
achiziții de imobile, bunuri mobile, închiriere apartament	8.396.084
investiții de capital (depozit în cont bancar, plata asigurării etc.)	2.120.847
nevoi personale, servicii medicale, vacanțe	1.372.345

## 5.2. Analiza fluxului de numerar declarat de persoanele de naționalitate română la intrarea și ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României în perioada 2021 - 2024

Graficele generate pe baza datelor colectate în perioada 2021 - 2024 din declarațiile depuse la vamă de către persoanele de naționalitate română la intrarea/ieșirea din UE prin puncte de frontieră ale României, au evidențiat următoarele:

## ❖ Analiza declarațiilor depuse de la intrarea în UE prin România

### Țara de plecare și numerarul declarat la intrarea în UE



Din reprezentarea grafică a fondurilor în numerar declarate în perioada 2021 - 2024 la vamă, în funcție de țara de plecare a declarantului de naționalitate română, s-au observat următoarele:

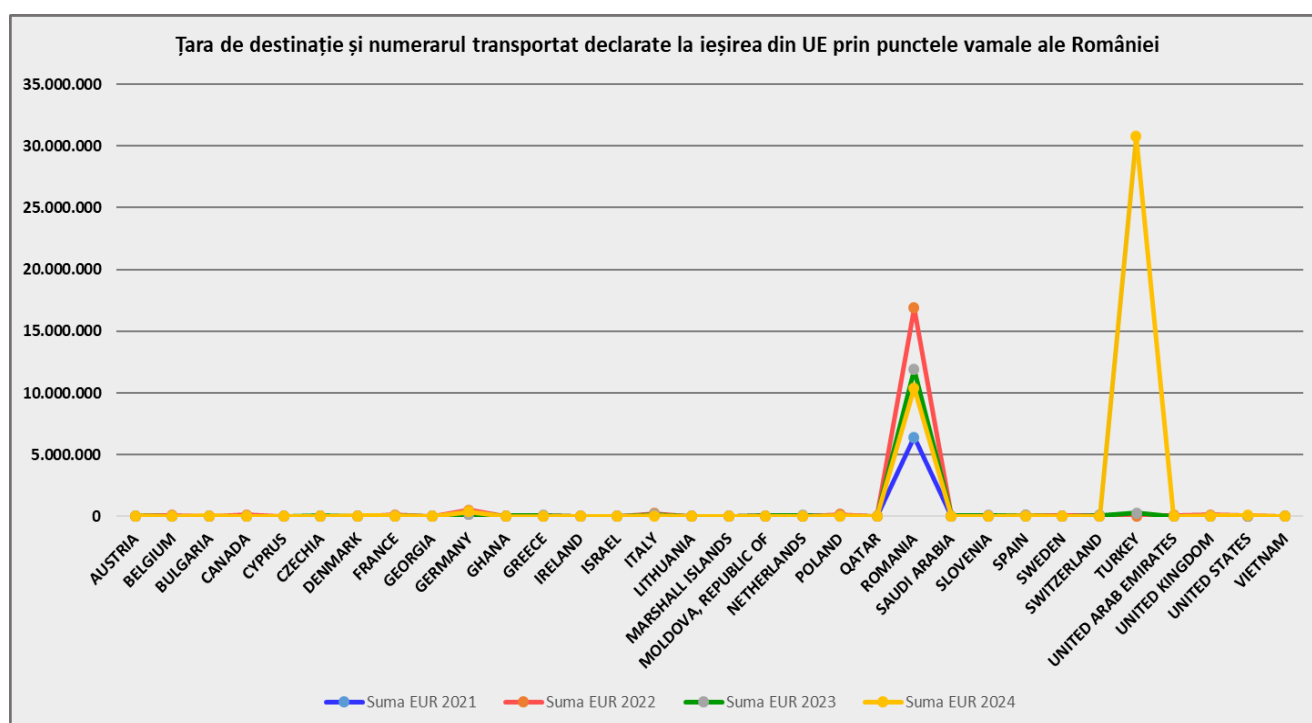
- În perioada analizată au fost identificate 39 de țări de plecare, valoarea totală a fondurilor declarate a fost de aproximativ 81 de milioane de euro, pe primele trei locuri în ceea ce privește quantumul fondurilor situându-se Ucraina, Moldova și Emiratele Arabe Unite.
- Graficul evidențiază existența unor variații (creșteri semnificative) în ceea ce privește numerarul declarat de cetățenii români care au venit din Moldova, Ucraina și Congo, astfel că valorile fondurilor în numerar declarate de aceștia reprezintă mai mult decât jumătate din totalul de 81 milioane euro, respectiv 51 milioane euro.
  - În cazul Moldovei s-a observat faptul că, față de valoarea numerarului declarat în anul 2021 (aproximativ 1 milion euro), anii următori s-au situat peste aceasta, valoarea maximă fiind înregistrată în anul 2022 (9,1 milioane euro).
  - În ceea ce privește numerarul declarat de cetățenii români veniți din Ucraina, o creștere abruptă a fost înregistrată în anul 2024, când valoarea fondurilor în numerar declarate a fost de 31,6 milioane euro, în anii anteriori valoarea cumulată a numerarului declarat fiind de aproximativ 2,8 milioane euro.

- O altă variație care a atras atenția a fost cea înregistrată în cazul fondurilor declarate de românii care au avut ca țară de plecare Congo.

- Fondurile în numerar declarate de cetățeni români care au circulat către România din celelalte 36 de țări de plecare identificate, nu au înregistrat variații semnificative în cei patru ani analizați.

În funcție de țara de plecare, valorile detaliate ale fondurilor în numerar declarate în perioada 2021 - 2024 de persoane de naționalitate română la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României sunt prezentate în **Anexa 2**.

### Țara de destinație și numerarul declarate la intrarea în UE



În ceea ce privește țara de destinație declarată de persoanele de naționalitate română la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României, tendința generală a fost una constantă pe parcursul celor patru ani în ceea ce privește valoarea fondurilor în numerar declarate, valori mai ridicate fiind înregistrate în cazul României și Turciei.

Astfel, în cazul sumelor declarate de persoanele de naționalitate română care au avut ca țară de destinație România valoarea maximă a fost înregistrată în anul 2022, aproximativ 16,9 milioane euro, peste 80% din fonduri fiind declarate de persoane care au avut ca țări de plecare:

Țară de plecare declarată	Sumă EUR	Destinația preconizată a fondurilor
MOLDOVA	8.083.830	Investiții de capital, achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare, cheltuieli personale, creditare societate, operațiuni financiar bancare, cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.), rambursare împrumut acordat de o persoană juridică
UNITED ARAB EMIRATES	2.110.776	investiții de capital, cheltuieli personale, construcție casă, achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare, economii, facultate, renovare casă
UNITED KINGDOM	828.900	Investiții de capital, achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare, construcție locuință, renovare imobil, cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.), nuntă, vacanță, servicii medicale
UKRAINE	778.680	Afaceri, deposit bancar, investiții de capital, cheltuieli familiale
TURKEY	751.522	Cumpărare imobil, cheltuieli medicale, cheltuieli personale, construcții, economii, investiții, cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.), rambursare împrumut acordat de o persoană juridică/persoană fizică
IRAQ	623.719	Investiții de capital, cheltuieli administrative, achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare, economii, cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.)
LEBANON	591.724	Afaceri, investiții de capital, achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare, economii, cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.), economii, studii
KUWAIT	561.270	Investiții de capital, achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare, depozit bancar, facultate
JORDAN	554.160	Achiziționare bunuri imobiliare, investiții decapital, economii
<b>Total</b>	<b>14.884.580</b>	

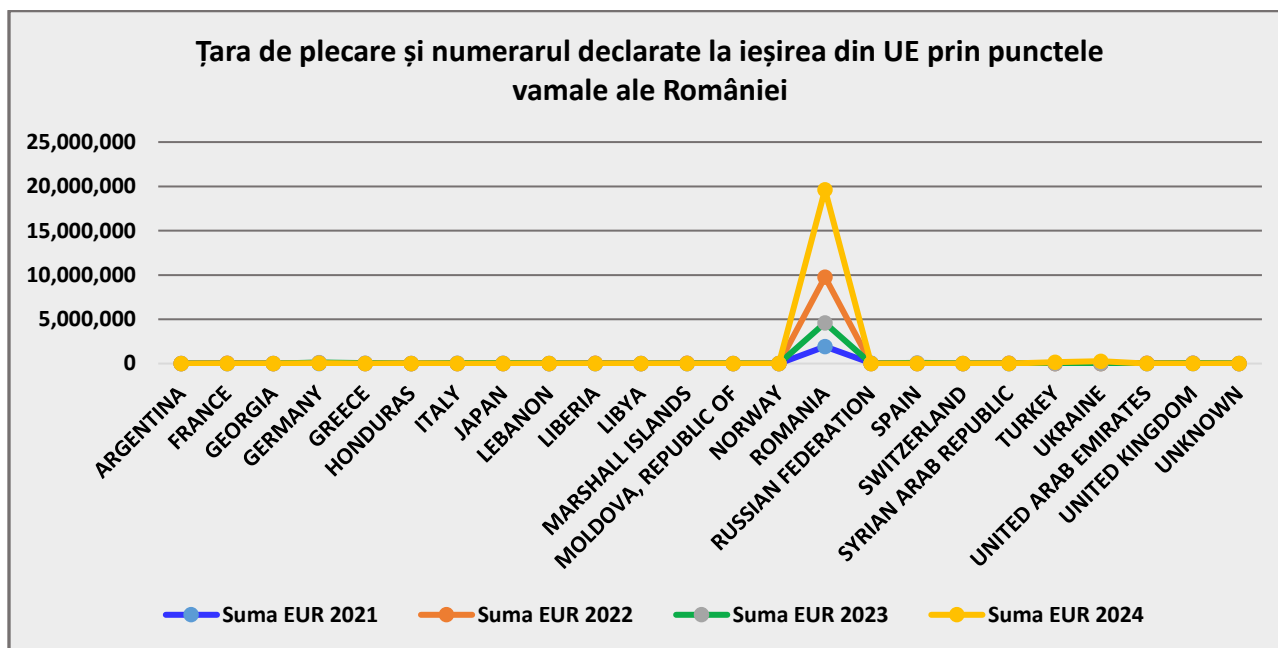
În cazul sumelor declarate de persoanele de naționalitate română care au avut ca țară de destinație Turcia, valoarea maximă a fost înregistrată în anul 2024, aproximativ 30,8 milioane euro, fondurile fiind declarate de persoane care au avut ca țări de plecare Moldova și Ucraina:

Țara de destinație	Suma EUR	Destinația preconizată a fondurilor
MOLDOVA	43.000	-
UKRAINE	30.743.185	Afaceri, investiții de capital, comerț, achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare
<b>Total</b>	<b>30.786.185</b>	

În funcție de țara de destinație, valorile detaliate ale fondurilor în numerar declarate în perioada 2021 - 2024 de persoane de naționalitate română la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României sunt prezentate în **Anexa 2**.

## ❖ Analiza declarațiilor depuse de la ieșirea din UE prin România

### Țara de plecare și numerarul declarate la ieșirea din UE



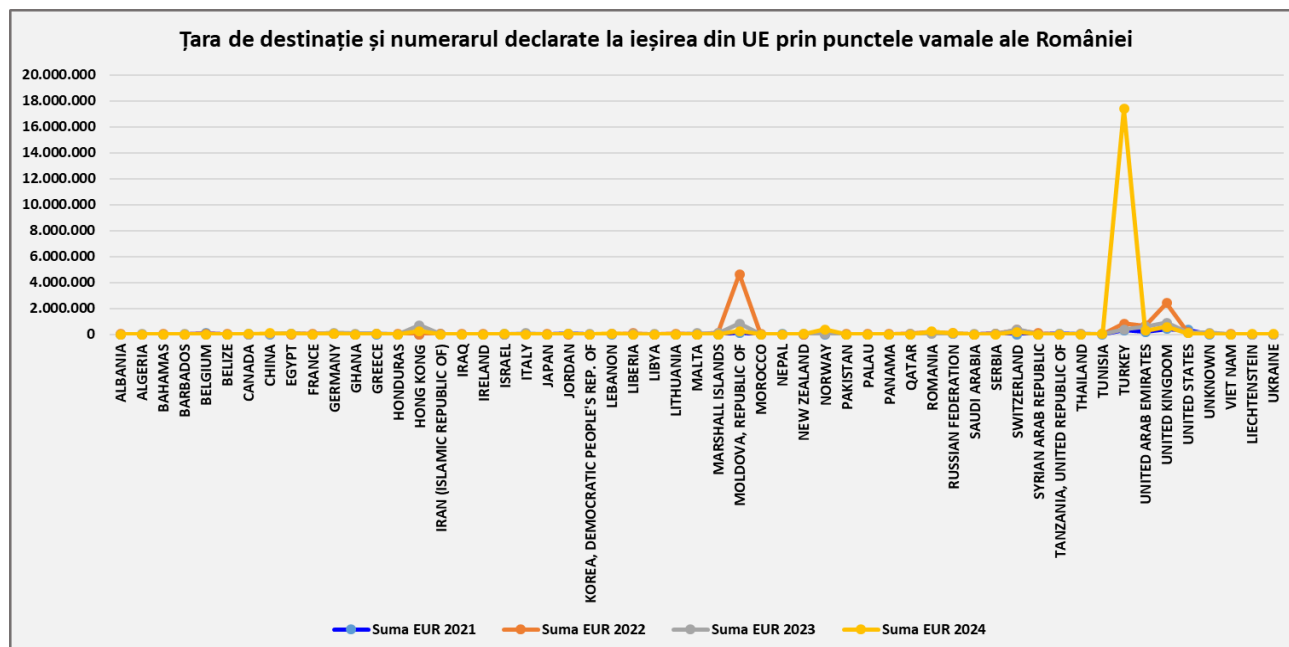
În perioada 2021 - 2024, valoarea fondurilor declarate de persoane de naționalitate română la ieșirea din UE prin punctele ale României s-a ridicat la suma totală de 37,6 milioane euro, din care 35,9 milioane euro au fost declarate de persoane care au avut ca țară de plecare România.

Graficul generat pe baza statisticilor colectate, relevă în perioada 2021 - 2024 un trend constant în ceea ce privește volumul fondurilor în numerar declarate la vamă în România la ieșirea din UE, de către persoane de naționalitate română.

Valori peste trendul general au fost înregistrate în cazul persoanelor care au declarat ca țară de plecare România, aspect justificat de faptul că statisticile se referă la declarațiile de numerar depuse de persoane de naționalitate română.

În funcție de țara de plecare, valorile detaliate ale fondurilor în numerar declarate în perioada 2021 - 2024 de persoane de naționalitate română la ieșirea din UE prin punctele de frontieră ale României sunt prezentate în **Anexa 2**.

## Țara de destinație și numărul declarate la ieșirea din UE



Pe baza datelor referitoare la țara de plecare și sumele declarate de persoane de naționalitate română la ieșirea din UE prin punctele de frontieră ale României, colectate în perioada 2021 - 2024, s-au observat următoarele:

- pentru marea majoritate a țărilor declarate ca destinație la ieșirea din UE, trendul pe parcursul celor patru ani a fost unul constant în ceea ce privește volumul fondurilor declarate;
- graficul a înregistrat trei vârfuri (creșteri față de trendul general), în anul 2022 în cazul Moldova și Marii Britanii și în anul 2024 în cazul Turciei. Valoarea fondurilor și destinația preconizată a acestora, declarate de persoanele de naționalitate română care au avut ca destinație aceste țări, în funcție de țara de plecare, au fost următoarele:

Țara de destinație	Țări de plecare	Suma EUR	Destinație preconizată a fondurilor
MOLDOVA	ROMANIA	4.477.966	Operațiuni financiar bancare, Investiții de capital, achiziționarea de bunuri mobile, achiziționarea de bunuri imobiliare, cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.)
	GERMANY	87.800	Achiziționarea de bunuri mobile și imobiliare
	UNITED ARAB EMIRATES	43.300	Achiziționarea de bunuri imobiliare
	UNITED KINGDOM	27.036	Cheltuieli personale, achiziționare bunuri imobiliare
	FRANCE	12.000	Achiziționarea de bunuri imobiliare
	<b>Total</b>	<b>4.648.102</b>	
MAREA BRITANIE	ROMANIA	2.381.115	Schimb valutar (bancnote vechi), achiziții bunuri mobile și imobile, rambursare împrumut acordat de o persoană juridică, închiriere locuință, cheltuieli personale etc.
	SYRIAN ARAB REPUBLIC	19.840	Bani lichizi pentru comandantul navei/bani lichizi la bord

	<b>Total</b>	<b>2.400.955</b>	
TURCIA	ROMANIA	17.110.029	Afaceri, cheltuieli cu forța de muncă (plăți salariale, investiții în afaceri etc.), achiziții bunuri mobile, vacanță, servicii medicale, cheltuieli personale, investiții
	UKRAINE	272.453	afaceri
	<b>Total</b>	<b>17.382.482</b>	

În funcție de țara de destinație, valorile detaliate ale fondurilor în numerar declarate în perioada 2021 - 2024 de persoane de naționalitate română la ieșirea din UE prin punctele de frontieră ale României sunt prezentate în **Anexa 2**.

### **5.3. Aspecte legate de activitatea suspectă detectată în urma controalelor efectuate asupra numerarului care intră sau iese din Uniunea Europeană prin punctele vamale ale României**

Raportarea către Oficiu a activităților suspecte identificate la intrarea/ieșirea din UE prin punctele vamale ale României se realizează în baza prevederilor art. 6 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, atunci când, din datele deținute, se cunoaște, se suspectează sau există motive rezonabile să se suspecteze că bunurile/fondurile provin din săvârșirea de infracțiuni sau au legătură cu finanțarea terorismului sau persoana a încălcat obligațiile stabilite prin Regulamentul (UE) 2018/1.672 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1.889/2005.

Astfel, pe parcursul celor patru ani analizați, Oficiul a primit un număr de 15 rapoarte de tranzacții suspecte cu privire atât la numerar însoțit declarat, cât și la numerar însoțit și neînsoțit nedeclarat.

În urma analizei efectuate, nu au fost identificate indicii de spălare a banilor sau finanțare a terorismului, dar au fost identificate indicii de săvârșire a altor infracțiuni, precum și informații care pot folosi pentru impunerea prevederilor Legii nr. 129/2019, acestea fiind diseminate către organe de urmărire penală și autorități competente în baza art. 34 alin. (3) și (4) din legea anterior menționată (4 cazuri).

Potrivit rapoartelor de tranzacții suspecte primite de Oficiu, s-a constatat că urmare controalelor vamale efectuate a fost depistat numerar (cash și documente de tip money order), în diverse valute, în 12 din cele 15 cazuri fiind vorba despre numerar nedeclarat. Indicatorii colectați din aceste rapoarte au evidențiat următoarele aspecte:

- Numerarul (cash și documente de tip money order) pentru care au fost întocmite RTS-uri a fost depistat atât pe sensul de intrare, cât și pe cel de ieșire din UE, fiind transportat în diverse valute:

Sens	Valuta					Număr de cazuri
	EUR	GBP	LEI	UAH	USD	
Ieșire din UE	1,179,690				33,800*	3
Intrare în UE	178,940	44,660	1,488,000	14,220,000	1,818,867	12
Total	1,358,630	44,660	1,488,000	14,220,000	1,852,667	15

\*Din care 13.800 usd sub formă de documente tip money order

- Cetățenia și vârsta persoanelor care transportau numerarul: data raportării aveau vârstele cuprinse între 23 și 56 ani;

Cetățenia persoanei care transporta numerarul	Număr de cazuri	Vârsta la data raportării
Română	5	Între 23 și 56 de ani
Ucraineană	4	
Turcă	4	
Bulgară	1	

- Punctele geografice de intrare și ieșire de pe teritoriul național au fost:

Punct vamal	Număr de cazuri
Giurgiu	5
Albița	2
Cluj - Napoca (aeroport)	1
Timișoara (aeroport)	1
Hamleu	1
Iași	1
Isaccea	1
Moravița	1
Siret	1

- Moduri variate de ascundere a numerarului nedeclarat:
  - pe corp;
  - în bagaje;
  - în spațiul special amenajat în sistemul de aerisire al autocarului;
  - în lampa de veghe din compartimentul de odihna pentru șoferi;
  - printre articole de îmbracaminte, în pungi din plastic conținând calupuri de bancnote de diverse valori;
  - într-un colet transportat de către o societate.

Deși cazurile referitoare la numerar declarat și nedeclarat care au ridicat suspiciuni autorității vamale și pentru care au fost întocmite rapoarte de tranzacții suspecte au fost într-un număr redus, numerarul rămâne totuși atractiv pentru potențiali infractori, deoarece este imposibil de urmărit, ușor de schimbat și anonim. Astfel, pentru a identifica și monitoriza circulația transfrontalieră a numerarului, un rol important îl are efectuarea de controale atât asupra persoanelor, cât și asupra mărfurilor, întrucât mișcările de numerar prezintă riscuri inerente ridicate pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului.

## 6. EVALUAREA SECTOARELOR SUPRAVEGHEATE DE OFICIU

### 6.1. Cadrul general

Oficiul supraveghează, potrivit art. 26 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019, entitățile raportoare care nu intră în supravegherea BNR, ASF și ONJN<sup>5</sup>.

Activitățile de supraveghere, control și instruire a entităților raportoare, desfășurate de Oficiu reprezintă o componentă esențială a responsabilității instituționale a Oficiului de prevenire a spălării banilor, finanțării terorismului precum și cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale.

Obiectivele specifice ale activităților de supraveghere și control includ: identificarea entităților expuse riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, prin evaluarea gradului lor de vulnerabilitate la aceste riscuri, creșterea gradului de conștientizare și conformare de către entitățile raportoare a obligațiilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a reglementărilor referitoare la implementarea sancțiunilor internaționale.

Activitățile de supraveghere și de control desfășurate de Oficiu prin structura de specialitate presupune supravegherea off-site a entităților raportoare aflate în portofoliu, activitate ce se bazează pe o abordare orientată pe risc, având în vedere gradul de expunere a entităților raportoare la riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și realizarea acțiunilor de control (supravegherea on-site) conform prevederilor legale.

O primă categorie de entități raportoare ce intră în supravegherea Oficiului este reprezentată de profesiile liberale/reglementate. Acestea au organisme de autoreglementare, ce reglementează activitatea membrilor, accesul în profesie, conduita etică a acestora, controlul și supravegherea exercitării atribuțiilor legale ale membrilor.

Supravegherea acestor entități din punct de vedere al prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului se realizează de Oficiu împreună cu organismele de autoreglementare. Cadrul de supraveghere este stabilit prin acorduri de cooperare încheiate între Oficiu și organismele de autoreglementare.

Profesiile liberale sunt supuse unor condiții fit&proper specifice privind accesul și menținerea în profesie, prevăzute în legislația ce guvernează fiecare dintre aceste profesii.

O altă categorie este reprezentată de furnizorii de jocuri de noroc. Sectorul jocurilor de noroc este supravegheat din punct de vedere al respectării legislației CSB/CFT de către ONJN<sup>6</sup>.

---

<sup>5</sup> Până la modificările aduse prin Legea nr. 86 din 23.05.2025, art. 26 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019 prevedea că Oficiul este supraveghetor pentru toate entitățile raportoare care nu intră în supravegherea BNR și ASF.

<sup>6</sup> Până la modificările aduse Legii nr. 129/2019 prin Legea nr. 86 din 23.05.2025, sectorul jocurilor de noroc a fost supravegheat potrivit art. 26 alin. (1) lit.c) și d) din Legea nr. 129/2019 de Oficiu împreună cu ONJN și în baza unui acord de cooperare.

În supravegherea Oficiului intră și o mică parte din sectorul financiar, respectiv instituții financiare nebankare dintre care fac parte IFN înscrise în Registrul General al BNR care nu au și statut de instituție de plată sau emitent de monedă electronică, casele de amanet, CAR și entitățile fără scop patrimonial înscrise în Registrul de Evidență al BNR și casele de schimb valutar. Aceste entități fac obiectul unor cerințe specifice de autorizare/înregistrare.

Restul sectorului nefinanciar este reprezentat de entități raportoare ce nu au organism de autoreglementare sau autoritate de reglementare, acestea fiind supuse unor condiții generale fit&proper, conform Legii nr. 31/1990.

## **6.2. Profesiile liberale**

### **6.2.1. Avocații**

#### **Caracteristicile sectorului**

Sectorul profesiei de avocat acoperă serviciile juridice prevăzute de Legea nr. 51/1995 pentru organizarea și exercitarea profesiei de avocat destinate persoanelor fizice, persoanelor juridice, instituții și autorități publice și altor entități juridice cu sau fără personalitate juridică, având un rol esențial în societate. Activitățile desfășurate în acest sector includ atât activitățile fiduciare, cât și serviciile de stabilire temporară a sediului pentru societăți la sediul profesional al formei de exercitare a profesiei.

#### **Dimensiunea sectorului**

La data de 31.12.2024 sunt înregistrați la nivel național 21.328 de avocați definitiv cu drept de exercitare a profesiei, dintr-un total de 23.164.

Uniunea Națională a Barourilor din România are în componență un număr de 42 de barouri ce își au sediul în cele 41 de județe ale României la care se adaugă Municipiul București.

Formele de exercitare a profesiei de avocat reglementate de Legea nr. 51/1995, se identifică în cabinete individuale, cabinete asociate, cabinete grupate, societăți civile profesionale de avocați, societăți profesionale de avocați cu răspundere limitată.

#### **Tipologia serviciilor oferite**

Dintre activitățile specific profesiei de avocat prevăzute la art. 3 alin (1) din Legea 51/1995, prezintă relevanță activitățile prevăzute de dispozițiile art 5 alin (1) lit f) din Legea 129/2019.

În raport de dispozițiile art. 5 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 129/2019, prezintă relevanță, cu titlu de exemplu, următoarele servicii juridice furnizate de către avocați, în cazul în care acordă asistență pentru întocmirea sau perfectarea de operațiuni pentru clienții lor privind cumpărarea ori vânzarea de bunuri imobile, acțiuni sau părți sociale ori elemente ale fondului de comerț, administrarea instrumentelor financiare, valorilor mobiliare sau a altor bunuri ale clienților, operațiuni sau tranzacții care implică o sumă de bani sau un transfer de proprietate,

constituirea sau administrarea de conturi bancare, de economii ori de instrumente financiare, organizarea procesului de subscriere a aporturilor necesare constituirii, funcționării sau administrării unei societăți; constituirea, administrarea ori conducerea unor astfel de societăți, organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare sau a altor structuri similare, precum și în cazul în care participă în numele sau pentru clienții lor în orice operațiune cu caracter financiar ori vizând bunuri imobile; crearea, funcționarea sau administrarea de fiducii, societăți, fundații sau structuri similare.

### **Particularități ale sectorului în România**

Prezența avocaților străini - sunt constituite forme de exercitare a profesiei de avocat ce au în componență avocați străini ce provin din țări membre ale UE sau din țări terțe care dețin sisteme eficiente de prevenire și combatere a SB/FT și care au implementate proceduri detaliate de prevenire și combatere a SB/FT care au fost perfecționate în țările de origine.

Afilierea la organisme europene - Uniunea Națională a Barourilor din România este membră a Consiliului Barourilor Europene (CCBE) care implementează în mod constant proiecte în scopul prevenirii și a combaterii SB/FT, inclusiv Manualul formatorului AML, Manualul utilizatorului AML, Ghidul avocatului pentru identificarea și prevenirea spălării banilor.

Adoptarea Normelor sectoriale - Consiliul Uniunii Naționale a Barourilor din România (UNBR) a adoptat în cursul anului 2024 Normele sectoriale ce au rolul de a structura, clarifica, adapta la specificul profesiei de avocat și detalia obligațiile prevăzute în Legea nr. 129/2019 în cazurile prevăzute de lege în mod expres și limitativ. De asemenea, în cursul anului 2025 a fost aprobat de UNBR un Ghid AML ce cuprinde modele orientative de fișe și formulare necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de Legea nr. 129/2019.

### **Dimensiunea analizei riscurilor**

Evaluarea riscurilor asociate sectorului profesiei de avocat include o analiză a contextului economic, juridic și operațional pentru a determina vulnerabilitățile specifice, probabilitatea producerii unor incidente de spălare a banilor și impactul acestora asupra sectorului financiar.

Această analiză acoperă:

- Tipologiile de spălare a banilor identificate în sector și riscurile asociate anumitor servicii specifice (ex. activități fiduciare, activități de stabilire temporară a sediului pentru societăți la sediul profesional al formei de exercitare a profesiei);
- Modul în care veniturile din activități infracționale sunt integrate în economia formală prin utilizarea cu rea - credință de către clienți a serviciilor juridice oferite de avocați;
- Interacțiunea sectorului profesiei de avocat cu alte sectoare și impactul asupra sistemului financiar.

## **Riscurile identificate în contextul global**

Utilizarea structurilor juridice complexe și opace: formele de exercitare a profesiei de avocat pot fi implicate, în mod direct sau indirect, în demersul juridic de constituire a unor structuri corporative internaționale complexe și netransparente (precum companiile offshore, trusturile sau fundațiile), care pot fi utilizate pentru mascarea identității beneficiarilor reali și a sursei fondurilor. Potrivit FATF, aceste structuri sunt frecvent folosite în scopuri precum ascunderea identității beneficiarului real, evitarea detectării de către autorități sau îngreunarea urmăririi fluxurilor financiare.

Această vulnerabilitate este analizată și prin intermediul chestionarului transmis formelor de exercitare a profesiei de avocat.

### **Concluzie:**

Avocații se confruntă, în contextul global, cu o serie de riscuri semnificative, evidențiate de organisme internaționale de profil. Aceste vulnerabilități pot pune în dificultate avocatul în lanțul de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în special atunci când nu sunt implementate mecanisme de control și evaluare a riscului proporționale cu natura și amploarea activității desfășurate. În acest context, este esențială conștientizarea acestor riscuri și alinierea practicilor la standardele internaționale de conformitate și integritate.

**Evaluarea sectorială a riscurilor asociate profesiei de avocat evidențiază patru categorii principale de riscuri, respectiv:**

- A. riscul privind clienții;**
- B. riscul asociat serviciilor oferite;**
- C. riscul de conformitate;**
- D. riscul privind tranzacțiile.**

Aceste riscuri sunt determinate de specificul activităților desfășurate, de gradul ridicat de complexitate a serviciilor, precum și de posibilitatea utilizării acestora de către clienții de rea - credință pentru disimularea fondurilor ilicite.

## **Riscuri asociate finanțării terorismului în sectorul profesiei de avocat**

În mod cu totul izolat și excepțional s-au identificat clienți ce provin din zone geografice cu risc ridicat și care ar putea fi asociate unui risc de finanțare a terorismului. Semnalarea acestui lucru denotă o conștientizare a sectorului avocaților cu privire la acest factor de risc și o atenție sporită acordată acestui aspect, inclusiv prin consultarea listelor publicate și pe pagina de internet a UNBR.

### **A. Riscul privind clienții**

Evaluarea riscului asociat categoriei de clienți deserviți de formele de exercitare a profesiei de avocat evidențiază un profil axat atât în zona persoanelor juridice, existând un procent redus de persoane fizice și cu o diversificare limitată către alte tipuri de clienți.

## 1. Tipologia clienților

Majoritatea formelor de exercitare a profesiei chestionate au declarat că oferă servicii preponderent persoanelor juridice, existând și clienți persoane fizice, cu mențiunea că au fost indicate într-o proporție nerelevantă și alte tipuri de persoane juridice (ex. asocieri în participațiune, holding, etc.).

## 2. Jurisdicția clienților și riscul transfrontalier

Peste 95% dintre formele de exercitare a profesiei de avocat și-au declarat activitatea ca fiind exclusiv națională, fără implicare în alte jurisdicții. Se identifică situații excepționale în care se menționează spațiul UE și non UE.

Deși activitatea concentrată în România reduce expunerea la jurisdicții cu regim fiscal opac sau cu reglementări deficitare, trebuie subliniat că lipsa unei politici de due diligence diferențiate pentru clienții nerezidenți sau pentru cei din grupuri internaționale poate constitui o vulnerabilitate.

## 3. Elemente de extraneitate

Prezența avocaților străini în formele de exercitare a profesiei de avocat ce au în componență avocați străini ce provin din țări membre ale UE sau din țări terțe care dețin sisteme eficiente de prevenire și combatere a SB/FT și care au implementate proceduri detaliate de prevenire și combatere a SB/FT care au fost perfecționate în țările de origine reprezintă o componentă ce poate fi luată în considerare sub aspectul riscurilor de prevenire și combatere a SB/FT.

## 4. Distribuția portofoliului de clienți

Datele colectate au arătat că formele de exercitare a profesiei chestionate oferă servicii preponderent persoanelor juridice, existând și clienți persoane fizice, cu mențiunea că au indicat într-o proporție nerelevantă și alte tipuri de persoane juridice (ex. asocieri în participațiune, holding, etc).

Această orientare concentrată pe persoane juridice reduce, într-o anumită măsură, riscul asociat clientelei nereglementate (ex. persoane fizice fără profil economic clar), dar atrage ale riscuri în raport perspectiva complexă a tranzacțiilor unei persoane juridice și fluxul acestora, identificarea beneficiarului real, etc.

De asemenea, se identifică un procent extrem de scăzut în ceea ce privește clienții cu statut de PEP, fapt ce reduce gradul de risc în raport de clientelă.

Un număr extrem de redus de clienți provin din zone geografice cu risc ridicat, având un caracter izolat. Semnalarea acestui lucru denotă o conștientizare a sectorului avocaților cu privire la acest factor de risc și o atenție sporită acordată acestui aspect, inclusiv prin consultarea listelor publicate și pe pagina de internet a UNBR.

## **Concluzie:**

Analiza riscului asociat clientelei formei de exercitare a profesiei evidențiază un profil predominant orientat către persoane juridice și mai puțin către persoane fizice, cu o expunere moderată la clienți din jurisdicții externe și cu o expunere extrem de scăzută în ceea ce privește clienții din jurisdicții cu risc ridicat. În acest context,

dezvoltarea unor politici performante de evaluare și gestionare a riscului legat de clienți devine esențială pentru consolidarea integrității sectorului.

## **B. Riscul privind serviciile**

Serviciile furnizate de formele de exercitare a profesiei de avocat sunt caracterizate printr-o mare diversitate și un grad ridicat de personalizare, ceea ce le conferă atât flexibilitate operațională, cât și un risc de vulnerabilitate din perspectiva riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în situația în care nu sunt implementate măsuri de prevenție adaptate la specificul activității.

### **Structura generală a serviciilor prestate**

Analiza răspunsurilor din chestionar evidențiază faptul că un număr semnificativ de forme de exercitare a profesiei de avocat oferă servicii juridice diversificate și evident personalizate clienților ce se încadrează la art. 5 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 129/2019.

Relevante pentru analiza în cauză sunt:

- **activitățile fiduciare - 19%** - care deși nu constituie un procent semnificativ este relevant având în vedere riscul ridicat asociat serviciului în cauză la nivel național și internațional;
- **stabilirea temporară a sediului pentru societăți la sediul profesional al formei de exercitare a profesiei - 71,4%**.

### **Concluzie:**

Diversitatea și gradul ridicat de personalizare a serviciilor juridice prestate poate genera o expunere semnificativă la riscuri în absența unor proceduri performante de evaluare și gestionare a riscului în funcție de natura serviciului.

## **C. Riscul de conformitate**

Riscul de conformitate reflectă măsura în care formele de exercitare a profesiei de avocat respectă cerințele legale și reglementările în materie de prevenire a spălării banilor (SB) și finanțării terorismului (FT). Datele colectate prin chestionare indică faptul că cele mai multe forme de exercitare a profesiei de avocat au implementate politici și proceduri de prevenire și combatere a SB/FT în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, iar pentru un număr redus de forme de exercitare a profesiei se află în curs de implementare.

### **1. Activități de instruire**

Deși se remarcă un interes crescut în ceea ce privește activitățile de instruire la care participă avocații care sunt subiecți ai Legii nr. 129/2019, această componentă poate fi îmbunătățită.

### **2. Măsuri aplicate în procesul de cunoaștere a clienței**

Majoritatea formelor de exercitare a profesiei aplică verificări de identitate și manifestă o diligență sporită în acest sens. Se recomandă să se acorde mai multă atenție procedurilor de actualizare a informațiilor cu privire la clienți.

### **3. Evaluarea riscului și aplicarea de măsuri proporționale**

Majoritatea formelor de exercitare a profesiei evaluează riscurile și aplică măsurile corespunzătoare în raport de riscul identificat.

### **4. Gestionarea comportamentelor suspecte**

Formele de exercitare a profesiei de avocat adoptă măsuri ferme în situația în care clienții refuză furnizarea informațiilor necesare aplicării procedurilor de prevenire și combatere a SB/FT. Sunt forme de exercitare a profesiei care în astfel de situații aplică proceduri de verificare suplimentară (enhanced due diligence) care includ solicitarea documentelor privind acționariatul până la ultimul beneficiar final, urmate de discuții cu reprezentanții legali sau convenționali ai clientului pentru a clarifica procesul de identificare a beneficiarului real. Aceste măsuri s-au dovedit în practică ca fiind benefice pentru aplicarea procedurilor de prevenire și combatere a SB/FT, deoarece în urma analizării informațiilor obținute a rezultat că nu se confirmă activități suspecte și nu s-a impus încetarea contractului de asistență juridică.

#### **Concluzie:**

Analiza răspunsurilor indică un nivel de conformitate mediu spre ridicat în sectorul profesiei de avocat, cu ușoare deficiențe în ceea ce privește măsurile de actualizare a informațiilor cu privire la clienți. Creșterea gradului de instruire în sectorul profesiei de avocat rămâne o prioritate esențială.

### **D. Riscul privind tranzacțiile**

Riscul privind tranzacțiile se referă la vulnerabilitățile asociate cu natura, frecvența și complexitatea fluxurilor financiare derulate de către clienți.

#### **1. Complexitatea tranzacțiilor**

O atenție deosebită revine activităților fiduciare, deoarece această activitate implică forma de exercitare a profesiei de avocat în mod direct în fluxul financiar al clientului. Activitățile fiduciare corespund unui procent de 19% prin raportare la răspunsurile centralizate și prin urmare se menține în continuare necesitatea acordării unui tratament juridic adecvat acestor activități.

#### **2. Identificarea indicatorilor de suspiciune ("red flags")**

Printre indicatorii de suspiciune identificați în urma consultării chestionarelor se numără:

- tranzacții cu sume mari, nejustificate de activitatea clientului - 23,8%;
- tranzacții frecvente către jurisdicții cu risc ridicat - 19%;
- tranzacții efectuate prin intermediul mai multor conturi pentru a evita limitele de raportare - 19%;
- refuzul clientului de a furniza informații necesare conformării AML - 38,1%;
- tranzacții legale de PEP - 9,5%.

Există forme de exercitare a profesiei care au implementat în cadrul procedurilor interne și alți indicatori de suspiciune în raport de specificul activității profesionale, dar care nu s-au materializat.

### 3. Expunere la tranzacții internaționale și jurisdicții riscante

Expunerea sectorului avocaților la tranzacții internaționale este moderată, iar la relații cu jurisdicții cu potențial de risc este redusă.

#### **Concluzii:**

Evaluarea riscului privind tranzacțiile în cadrul sectorului profesiei de avocat evidențiază o capacitate satisfăcătoare de identificare și gestionare a operațiunilor atipice sau potențial suspecte.

#### **Măsuri de gestionare a riscurilor și atenuare a riscurilor**

Consiliul Uniunii Naționale a Barourilor din România (UNBR) a adoptat în cursul anului 2024 Normele sectoriale ce au rolul de a structura, clarifica, adapta la specificul profesiei de avocat și detalia obligațiile prevăzute în Legea nr. 129/2019 în cazurile prevăzute de lege în mod expres și limitativ. De asemenea, în cursul anului 2025 a fost aprobat de UNBR un Ghid AML ce cuprinde modele orientative de fișe și formulare necesare îndeplinirii obligațiilor prevăzute de Legea nr. 129/2019.

Uniunea Națională a Barourilor din România efectuează supravegherea sectorului prin Normele sectoriale ce cuprind Reglementări sectoriale și Proceduri de control.

Prin Reglementările sectoriale au fost înființate două registre care sunt funcționale și anume:

- Registrul avocaților care desfășoară activități fiduciare (RAF);
- Registrul avocaților care desfășoară activități de stabilire temporară a sediului pentru societăți (RSSTSS).

#### **Rezumatul principalelor constatări**

- Se recomandă realizarea unei platforme naționale unice la care formele de exercitare a profesiei să aibă acces în mod gratuit în scopul obținerii cu maximă celeritate a extraselor necesare din registrele beneficiarilor reali.
- Sectorul profesiei de avocat beneficiază de o atenție deosebită din partea organelor de conducere ale profesiei în ceea ce privește reglementările și procedurile de prevenire și combatere a SB/FT, inclusiv activitățile de instruire și de conștientizare în rândul avocaților cu privire la obligațiile legale.
- Atât la nivel național, cât și european există o reglementare specifică a profesiei de avocat prin care se asigură în mod eficient respectarea dispozițiilor legale, inclusiv a celor privind prevenirea și combaterea SB/FT.
- Avocații se confruntă, în contextul global, cu o serie de riscuri semnificative, evidențiate de organisme internaționale de profil. Aceste vulnerabilități pot pune în dificultate avocatul în lanțul de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în special atunci când nu sunt implementate mecanisme de control și evaluare a riscului proporționale cu natura și amploarea activității desfășurate. În acest context, este esențială conștientizarea acestor riscuri și alinierea practicilor la standardele internaționale de conformitate și integritate.
- Analiza riscului asociat clientelei formei de exercitare a profesiei evidențiază un profil predominant orientat către persoane juridice și mai puțin către persoane fizice, cu o expunere moderată la clienți din jurisdicții externe și cu o expunere extrem de scăzută în ceea ce privește clienții din jurisdicții cu risc ridicat. În acest context,

dezvoltarea unor politici performante de evaluare și gestionare a riscului legat de clienți devine esențială pentru consolidarea integrității sectorului.

- Diversitatea și gradul ridicat de personalizare a serviciilor juridice prestate poate genera o expunere semnificativă la riscuri în absența unor proceduri performante de evaluare și gestionare a riscului în funcție de natura serviciului.
- Analiza răspunsurilor la chestionare indică un nivel de conformitate mediu spre ridicat în sectorul profesiei de avocat, cu ușoare deficiențe în ceea ce privește măsurile de actualizare a informațiilor cu privire la clienți. Creșterea gradului de instruire în sectorul profesiei de avocat rămâne o prioritate esențială.
- Evaluarea riscului privind tranzacțiile în cadrul sectorului profesiei de avocat evidențiază o capacitate satisfăcătoare de identificare și gestionare a operațiunilor atipice sau potențial suspecte.
- Normele sectoriale aprobate de Consiliul UNBR în cursul anului 2024 au condus la o descurajare a clienților de rea - credință care intenționau să apeleze la servicii juridice în scopuri infracționale și s-au dovedit totodată ca fiind benefice pentru protejarea avocatului și pentru siguranța circuitului economic.

#### **Concluzie finală privind nivelul de risc asociat sectorului profesiei de avocat**

Sectorul profesiei de avocat prezintă o evoluție favorabilă și semnificativă în ceea ce privește mecanismele și procedurile de prevenire și combatere a SB/FT cu rezultate bune ce confirmă menținerea unui risc **MEDIU** asociat acestui sector.

#### **6.2.2. Notarii publici**

Cadrul legal aplicabil notarilor publici din perspectiva prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este un ansamblu coerent, fundamentat pe dispozițiile organizatorice ale Legii nr. 36/1995 (care reglementează în România profesia de notar public) și completat de legislația specifică CSB/CFT (Legea nr. 129/2019, Ordinul Oficiului nr. 37/2021, OUG nr. 202/2008) și de reglementările interne ale profesiei (Regulamentul UNNPR nr. 8/2023 **privind modul de aplicare a legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale în cadrul activității notariale, aprobat prin Hotărârea Consiliului Uniunii (HCU) nr. 8/24.02.2023**, precum și ghiduri, instrucțiuni și alte materiale de îndrumare).

#### **UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI**

Potrivit dispozițiilor art. 53 alin. (1) din Legea nr. 36/1995: *Notarii publici din România sunt constituiti la nivel național în Uniunea Națională a Notarilor Publici, unica organizație profesională înființată prin lege, cu personalitate juridică, de interes public, cu patrimoniu și buget propriu.*

#### **CAMERELE NOTARILOR PUBLICI**

Potrivit dispozițiilor art. 47 din Legea nr. 36/1995, alin. (1): *în circumscripția fiecărei curți de apel funcționează câte o Cameră, cu personalitate juridică și dispozițiilor alin. (3): din Cameră fac parte toți notarii publici care funcționează în circumscripția acesteia.*

## NOTARUL PUBLIC

În România, activitatea notarială se realizează de notarii publici potrivit dispozițiilor art. 2 din Legea nr. 36/1995.

Potrivit prevederilor art. 4 din Legea nr. 36/1995, notarul public își exercită funcția într-un birou notarial, iar formele de exercitare a funcției de notar public sunt **BIROUL INDIVIDUAL NOTARIAL (BIN)** și **SOCIETATEA PROFESIONALĂ NOTARIALĂ (SPN)**.

### DOBÂNDIREA CALITĂȚII DE NOTAR PUBLIC (CONDIȚII "FIT&PROPER")

Profesia de notar public în România este reglementată de Legea nr. 36/1995 privind notarii publici și activitatea notarială, republicată, cu modificările și completările ulterioare. Accesul în această profesie este strict reglementat, necesitând îndeplinirea cumulativă a mai multor condiții menite să asigure competența, integritatea și independența persoanelor care o exercită.

### ÎNCETAREA CALITĂȚII DE NOTAR PUBLIC

Calitatea de notar public, odată dobândită conform rigorilor legale, poate înceta în condițiile expres prevăzute de lege. Astfel, Legea nr. 36/1995 reglementează, în detaliu, la art. 41, situațiile care conduc la încetarea calității de notar public. Cele mai importante situații care conduc la încetarea calității de notar public sunt:

- **încetarea calității de notar ca sancțiune disciplinară** - excluderea din profesie poate fi dispusă ca sancțiune disciplinară pentru abateri grave de la îndatoririle profesionale. Aceasta este prevăzută expres la art. 41 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 36/1995.
- **încetarea calității de notar ca urmare a condamnării definitive** - excluderea este obligatorie în cazul în care, prin hotărâre judecătorească definitivă s-a dispus condamnarea sau amânarea aplicării pedepsei pentru săvârșirea unei infracțiuni de serviciu sau în legătură cu serviciul ori pentru săvârșirea cu intenție a unei alte infracțiuni, conform prevederilor art. 42 alin. (1) lit. f) din Legea nr. 36/1995.
- **încetarea calității de notar ca urmare pierderii condițiilor esențiale pentru exercitarea profesiei** - notarul public poate fi exclus dacă nu mai îndeplinește condițiile inițiale, prevăzute la art. 22 lit. a)-f), conform prevederilor art. 41 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 36/1995.

Conform datelor deținute la nivelul **UNNPR** (Uniunea Națională a Notarilor Publici din România), în perioada analizată **nu au fost înregistrate cazuri de notari condamnați pentru săvârșirea infracțiunilor de spălare de bani și finanțarea terorismului.**

### Dimensiunea sectorului

Analiza datelor la nivel național indică o creștere constantă a numărului de notari publici, de la 2.502 în 2021 la 2.631 în 2024. Această evoluție sugerează o piață notarială care se aliniază cu creșterea economică generală și cu dinamismul pieței imobiliare.

## EVALUAREA RISCURILOR DE SB/FT

### Concluziile analizei volumului, naturii și ponderii tipurilor de acte notariale:

Din perspectiva CSB/CFT, **actele autentice imobiliare** reprezintă cea mai importantă categorie de acte specifice, cu o pondere de **9,20%** din totalul serviciilor notariale prestate de notari în perioada 2021-2024. Deși riscul de SB pentru sectorul imobiliar este unul ridicat, cu toate acestea se poate constata că activitatea notarială este mult mai amplă și nu se reduce la actele autentice imobiliare, care reprezintă sub 10% din totalul actelor și procedurilor notariale. De menționat că în intervalul supus analizei, atât numărul total de acte și proceduri notariale, cât și cel al actelor autentice imobiliare au înregistrat o scădere.

În concluzie, sectorul imobiliar din România este considerat potrivit raportului NRA și a evaluării sectoriale a domeniului imobiliar, un **sector cu risc ridicat de spălare a banilor**, care este în plină transformare. Tendința de creștere a valorii medii a proprietăților tranzacționate impune o adaptare a măsurilor de prevenire, cu un accent sporit pe analiza aprofundată a sursei fondurilor (source of funds - SOF) în tranzacțiile de mare valoare, în special pentru proprietățile scumpe din marile centre urbane.

Activitatea notarială poate presupune:

- **Tranzacții cu valori mari:** operațiunile imobiliare, moștenirile și donațiile implică uneori sume considerabile de bani și active valoroase, putând atrage interesul infractorilor.
- **Conferirea unei aparențe de legalitate:** actul autentic notarial oferă un grad înalt de credibilitate și opozabilitate, putând fi utilizat în mod abuziv de infractori pentru a "curăța" fonduri ilicite sau pentru a masca adevărații beneficiari ai tranzacțiilor.
- **Acces la informații:** notarii gestionează informații despre clienți, beneficiari reali și natura tranzacțiilor, ceea ce îi plasează în situația de a identifica posibile semnale de alarmă.

### Supravegherea și controlul sectorului notarial la nivel național

Supravegherea și controlul modului în care notarii publici din România își îndeplinesc obligațiile ce le revin în baza legislației CSB/CFT sunt asigurate de două instituții:

- **OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR** - care, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019, Oficiul este principala autoritate responsabilă cu supravegherea și controlul notarilor publici, în calitatea acestora de entități raportoare.
- **UNIUNEA NAȚIONALĂ A NOTARILOR PUBLICI DIN ROMÂNIA** - care acționează ca organism de autoreglementare (SRB) a sectorului notarial, iar în conformitate cu prevederile art. 26 alin. (1) lit.e) din Legea nr.129/2019 exercită atribuții de supraveghere și control asupra modului în care notarii publici aplică măsurile de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Menționăm faptul ca Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (Oficiul), în colaborare cu UNNPR, prin intermediul INR, organizează periodic instruirii, în format online, în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT) pentru notarii publici.

UNNPR, prin intermediul INR împreună cu Camerele Notarilor Publici, organizează instruirii în domeniul CSB/CFT, în format fizic sau online, la nivel teritorial, asigurând astfel accesul direct al notarilor publici din întreaga țară la programele de formare din acest domeniu. De asemenea, **colaborarea permanentă cu Oficiul** pentru activități de formare, schimb de informații și întâlniri de lucru ale specialiștilor celor două instituții reprezintă activități deosebit de importante care se desfășoară cu o frecvență adecvată.

## **RAPORTAREA CĂTRE OFICIU**

### **RAPOARTELE DE TRANZACȚII CU NUMERAR (RTN)**

Conform dispozițiilor art.7 alin.(l) din Legea nr. 129/2019, notarii publici au obligația de a transmite rapoarte privind tranzacțiile în numerar a căror limită minimă este egală sau depășește echivalentul în lei a 10.000 euro (RTN).

Analiza informațiilor referitoare la RTN transmise în perioada de referință de entitățile raportoare din sectorul notarilor publici indică - prin prisma numeroaselor operațiuni cu numerar efectuate de clientela notarilor publici - **o expunere relevantă la riscul evaluat** în prezentul raport, preponderent a acelor servicii notariale aflate în conexiune cu operațiuni cu caracter financiar ori vizând bunuri imobile.

Această apreciere privind riscurile utilizării intensive a numerarului în anumite sectoare este susținută de concluziile SNRA<sup>7</sup> (a se vedea inclusiv rating-urile de risc evidențiate în SNRA-Anexa la cap. I - CASH -RELATED PRODUCTS) și NRA - raport în care a fost subliniat faptul că utilizarea pe scară largă a numerarului în economia românească reprezintă un **risc major**, întrucât poate crea posibilitatea spălării unor sume de bani, păstrând în același timp anonimul și făcând dificilă urmărirea acestora. În aceeași ordine de idei, raportul constată faptul că folosirea intensivă a numerarului conduce la un risc ridicat de utilizare a acestuia de către grupurile de crimă organizată (GCO) pentru a ascunde originea ilicită a banilor. Cazurile analizate în raport au pus în evidență faptul că la nivel național utilizarea pe cale extensivă a numerarului reprezintă principala metodă de reciclare a banilor. În plus, în cadrul NRA se arată că **sectorul imobiliar** se caracterizează printr-un **risc ridicat**.

### **RAPOARTELE DE TRANZACȚII SUSPECTE (RTS)**

Conform dispozițiilor art. 6 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, notarii transmit și rapoarte de tranzacții suspecte (RTS). Conform datelor primite de la Oficiu, numărul de RTS a variat între 481 și 567 în perioada 2021-2024.

Se observă că analiza majorității RTS-urilor primite, a fost finalizată în cadrul Oficiului, prin **păstrare în evidență** conform art. 34 alin. (5) din Legea nr. 129/2019, întrucât din analiza și prelucrarea datelor în cauză nu s-a constatat existența unor indicii de spălare a banilor sau săvârșire a altor infracțiuni.

<sup>7</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022SC0344&from=EN>

Acest aspect indică o expunere la risc a sectorului, concretizată prin faptul că este posibil ca nu toți notarii să fie instruiți eficient astfel încât:

- să implementeze **măsuri adecvate** privind cunoașterea clienței pe bază de risc; să colecteze **întregul ansamblu de date relevante** cu privire la operațiunile care prezintă elemente atipice, neobișnuite;
- să utilizeze **indicatori de suspiciune adaptați** specificului activității, care să conducă la identificarea și raportarea unor elemente relevante în conexiunile cu tranzacțiile în cauză.

În vederea **diminuării expunerii la risc**, UNNPR își propune să crească **frecvența cu care organizează sesiunile de instruire a notarilor publici**, respectiv **programe de formare profesională permanentă** având ca scop final optimizarea procesului de recunoaștere de către notarii publici a operațiunilor care pot avea legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului, în cadrul cărora să fie evidențiate exemple de indicatori de suspiciune adaptați specificului activității notariale, necesari pentru întocmirea, după caz, a unor **RTS calitative**, conform prevederilor art. 6 din Legea nr. 129/2019.

În perioada 2021-2024, Oficiul a folosit informații din rapoartele de tranzacții suspecte (RTS) trimise de notarii publici, pe care le-a corelat cu alte cazuri, finalizând analize care au fost ulterior transmise la Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție (PICCJ) în conformitate cu art. 34 alin. (1) din Legea nr. 129/2019.

## **RISCURILE IDENTIFICATE ÎN CONTEXTUL GLOBAL**

Comisia Europeană publică periodic un Raport privind **EVALUAREA SUPRANAȚIONALĂ A RISCURILOR** de SB/FT (Supranational Risk Assessment - SNRA), din analiza informațiilor expuse detaliat în cadrul respectivului raport rezultând că pentru notari, atât în ceea ce privește riscul de finanțare a terorismului, cât și riscul de spălare a banilor, **nivelul de risc** estimat în SNRA este **mediu/ridicat**.

## **NIVELUL DE RISC DE FINANȚARE A TERORISMULUI PENTRU SECTORUL NOTARIAL**

În concordanță cu evaluarea generală a NRA 2022, **nivelul de risc** de finanțare a terorismului pentru sectorul notarial **este considerat a fi scăzut**. Justificarea pentru acest rating derivă din faptul că schemele de FT utilizează adesea canale mai rapide și mai puțin formale pentru transferul de fonduri (ex. servicii de remitere de bani, active virtuale, transport fizic de numerar) și implică, de regulă, sume care nu ar atrage în mod necesar atenția într-o tranzacție notarială.

## **SANȚIUNI INTERNAȚIONALE**

Implementarea regimului sancțiunilor internaționale reprezintă o obligație legală fermă și o responsabilitate civică și profesională majoră pentru notarii publici. Acest proces nu este opțional și necesită o abordare proactivă și diligentă, care depășește simpla formalitate.

## MATRICEA RISCURILOR ASOCIATE SECTORULUI NOTARIAL DIN ROMÂNIA

Risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Risc
<b>Factori de risc aferenți tranzacțiilor</b>	Achiziții de valori mari/lux	Dificultatea de a verifica exhaustiv sursa legală a tuturor fondurilor de valori foarte mari.	Scăzută	Ridicat	Mediu
	Instrumente de plată netransparente	Acceptarea nejustificată a plăților în numerar mari sau a instrumentelor financiare cu trasabilitate redusă.			
	Complexitatea tranzacției	Utilizarea de scheme operaționale sau juridice complicate (ex. părți multiple, structuri opace) pentru a masca beneficiarul real și originea fondurilor.			
<b>Factori de risc privind produsele și serviciile</b>	Tranzacțiile corporative și comerciale	Complexitatea structurilor și volumelor mari de fonduri. Deși volumul acestora este foarte redus raportat la numărul tranzacțiilor, este necesară o atenție sporită asupra surselor de finanțare și a structurilor legale utilizate.	Mediu	Ridicat	Mediu-Ridicat
	Investițiile de valori mari în dezvoltări imobiliare	Deși volumul acestora este foarte redus, raportat la numărul tranzacțiilor, actele ce atestă investiții în proiecte imobiliare de mari dimensiuni, pot atrage capital din surse mai puțin transparente, impunând verificări mai atente ale provenienței fondurilor.			
	Vânzări/cumpărări imobiliare	Vânzarea-cumpărarea de imobile poate fi utilizată pentru spălarea banilor, prin supraevaluarea sau subevaluarea proprietăților. Lipsa de transparență din sectorul imobiliar poate amplifica riscurile de SB/FT. Aplicarea unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței poate atenua acest risc.			
<b>Factori de risc privind clientul</b>	Clienți Persoane expuse public (PEP) sau asimilate	Tranzacțiile în care sunt implicate direct sau indirect Persoane Expuse Public (PEP) sau membrii familiei acestora necesită aplicarea unor măsuri suplimentare de cunoaștere a clienței (Enhanced Due Diligence - EDD),	Scăzută	Mediu	Mediu-Scăzut

		dată fiind expunerea inerentă la riscul de corupție și acte conexe.			
	Comportamente financiare atipice	Clienții cu un istoric de tranzacții complexe, comportamente neobișnuite (ex.: achiziții de lux în condiții atipice) sau tranzacții frecvente prin structuri juridice complicate.			
	Structurile juridice opace	Utilizarea de structuri de proprietate complexe, companii <i>offshore</i> , vehicule de tip <i>shell company</i> (societăți paravan) sau aranjamente fiduciare (trusturi/fundații) menite să mascheze identitatea reală a beneficiarului real (UBO) și proveniența capitalului.			
<b>Factori de risc geografici</b>	Clienți din jurisdicții cu risc înalt	Persoanele fizice sau juridice provenind din zone cu reglementări financiare slabe sau considerate cu risc ridicat de către organismele internaționale (ex: FATF), necesită aplicarea de măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei (EDD)	Scăzută	Mediu	Mediu-Scăzut
	Tranzacțiile cu element de extraneitate	Actele care implică părți, fonduri sau active din jurisdicții cu reglementări CSB/CFT considerate non-echivalente sau cu risc ridicat, sporind dificultatea verificării legale a provenienței capitalului.			
	Fonduri transferate din jurisdicții opace	Utilizarea fondurilor provenite direct din conturi bancare deschise în jurisdicții nivel ridicat de confidențialitate bancară, chiar dacă părțile nu provin direct de acolo, indicând o tentativă de <i>stratificare</i> a capitalului înainte de integrarea sa prin actul notarial.			
<b>Factori de risc privind conformitatea</b>	Lacune în programul de conformitate intern	Lipsa sau deficiența normelor și procedurilor interne de CSB/CFT la nivelul biroului notarial, care să definească modul de implementare concretă a obligațiilor legale în cadrul biroului notarial	Scăzută	Mediu	Mediu-Scăzut

	Insuficiența cunoașterii clientului (KYC)	Aplicarea superficială sau incompletă a măsurilor KYC (cunoaștere a clientului), în special cu privire la identificarea și verificarea corespunzătoare a beneficiarului real și de a solicita, atunci când este nevoie, informații suplimentare sau documente privind sursa fondurilor.			
	Neîndeplinirea obligațiilor de EDD (măsuri suplimentare de cunoaștere a clientului)	Eșecul de a aplica măsurile suplimentare de cunoaștere a clienților, în cazurile de risc ridicat, cum ar fi cazul persoanelor expuse public (PEP) sau a clienților din jurisdicții non-cooperante (cu risc ridicat), conform cerințelor legale.			
	Deficiențe în formarea profesională	Participarea insuficientă a notarilor publici și a personalului auxiliar la instruirea periodică și specializată privind modul de aplicare a obligațiilor legale în domeniul CSB/CFT, tipologii de SB/FT și modificări legislative.			
<b>Riscul final rezultat asociat sectorului notarial din România este RISC MEDIU</b>					

Pentru implementarea și consolidarea unui cadru de reglementare complet, aliniat cerințelor europene și internaționale, componenta fundamentală pentru întărirea supravegherii și a conformității în activitatea notarială, este important ca autoritatea de reglementare (Oficiul) și organismul de autoreglementare (UNNPR) să adopte **măsuri eficiente și integrate** pentru gestionarea proactivă a vulnerabilităților specifice sectorului notarial:

- ✓ **indicații punctuale și standardizate** privind sursele de date care sunt suficiente a fi verificate pentru îndeplinirea obligațiilor de diligență privind clientela referitoare la identificarea și verificarea persoanelor expuse public (PEP) și a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, facilitând astfel îndeplinirea corectă a acestor obligații complexe.
- ✓ măsurile de cunoaștere a clientelei (KYC) ar putea fi îmbunătățite prin **facilitarea schimbului de informații** între notarii publici și autoritățile publice deținătoare de date relevante, în scopul optimizării identificării și reducerii riscurilor.

### Recomandări pentru UNNPR

- > **Standardizarea proceselor:** prin elaborarea de ghiduri, recomandări, instrucțiuni etc., în scopul asigurării unei aplicări unitare și consecvente a prevederilor legale la nivelul întregii profesii.
- > **Consolidarea formării profesionale:** continuarea intensificării frecvenței și relevanței programelor de instruire (prin intermediul INR, camerelor notarilor

- publici, inclusiv în colaborare cu Oficiul).
- > **Intensificarea monitorizării conformării:** continuarea îmbunătățirii eficacității și eficienței activităților de supraveghere și control asupra notarilor publici, în conformitate cu atribuțiile stabilite de Legea nr. 129/2019, în baza unei abordări pe bază pe risc pentru a asigura monitorizarea riguroasă a conformității cu obligațiile CSB/CFT și pentru a interveni prompt atunci când sunt identificate neconformități cu legislația din domeniul CSB/CFT.
  - > **Îmbunătățirea înțelegerii riscurilor sectoriale:** continuarea perfecționării mecanismului de colectare a datelor statistice relevante pentru a susține analize de risc solide la nivelul sectorului notarial.
  - > **Creșterea sensibilizării profesionale:** sporirea gradului de conștientizare a notarilor publici cu privire la riscurile concrete de SB/FT specifice activității notariale, în cadrul programelor de instruire.

#### **Recomandări pentru notarii publici**

- > **Aplicarea riguroasă a diligențelor privind clientela** (această cerință include verificarea detaliată a identității beneficiarului real (UBO) și solicitarea, în cazurile justificate, de informații și/sau documente suplimentare referitoare la sursa fondurilor).
- > **Evaluarea continuă a riscurilor și măsuri KYC proporționale:** notarii publici vor continua să-si dezvolte capacitățile profesionale de a realiza evaluarea continuă a riscurilor asociate activității proprii.
- > **Vigilență sporită în tranzacțiile/clientii cu risc ridicat:** notarii publici vor continua realizarea diligențelor suplimentare (EDD) în cazurile de risc ridicat, în special pentru persoanele expuse public (PEP) și clienții din jurisdicții non-cooperante. De asemenea, vor continua să acorde o atenție sporită achizițiilor de valori mari/lux și tranzacțiilor cu fonduri transferate în/din jurisdicții cu risc ridicat.
- > **Raportare promptă și eficientă:** notarii publici vor continua să asigure raportarea tranzacțiilor suspecte către Oficiu prin instituirea unui proces intern eficient și robust de monitorizare.
- > **Instruirea continuă la nivel de birou:** notarii publici, cât și personalul auxiliar, după caz, vor continua să participe la instruirea periodică și specializată, pentru a evita deficiențele în formarea profesională și pentru a menține aplicarea eficientă a reglementărilor CSB/CFT.

**ÎN CONCLUZIE**, sectorul notarial din România este evaluat cu un **GRAD DE RISC MEDIU**, având în vedere riscurile identificate la nivel național și contextul global. Deși există vulnerabilități intrinseci (cum ar fi cele legate de sectorul imobiliar), existența unui cadru de reglementare complet la nivel național, consolidat de eforturile UNNPR și cooperarea cu Oficiul, precum și a măsurilor de gestionare și diminuare a gradului de risc, contribuie la menținerea riscurilor la un nivel controlabil, asigurând un **mediu reglementat, bine administrat și monitorizat eficient**.

### 6.2.3. Experții contabili și contabilii autorizați

#### Prezentarea sectorului

Sectorul serviciilor contabile este compus din experți contabili și contabilii autorizați care își exercită profesia fie în mod individual, fie în cadrul unor societăți specializate de contabilitate și/sau expertiză contabilă, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Profesioniștii contabili furnizează o gamă variată de servicii, reglementate prin *Ordonanța Guvernului nr. 65/1994 privind organizarea activității de expertiză contabilă și a contabililor autorizați cu modificările ulterioare*.

#### Reglementarea profesiei

Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) este persoana juridică de utilitate publică, autonomă, fără scop patrimonial, care reunește experții contabili și contabilii autorizați, în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

CECCAR exercită următoarele atribuții esențiale:

- Acordă și retrage dreptul de exercitare a profesiei de expert contabil și de contabil autorizat;
- Monitorizează competența profesională și conduita etică a membrilor săi;
- Este autoritatea exclusiv responsabilă cu organizarea, supravegherea și reglementarea activității experților contabili, contabililor autorizați, precum și a societăților de contabilitate și/sau expertiză contabilă.

**Intrarea în profesie:** CECCAR, organism de reglementare verifică compatibilitatea persoanelor fizice cu cerințele de acces în profesie, verifică și aprobă cererile de autorizare a societăților de expertiză contabilă și de contabilitate.

Membrii inactivi, care se află în incompatibilitate de exercitare a profesiei contabile, nu au dreptul de a presta activități specifice profesiei de expert contabil sau contabil autorizat, iar statutul lor este reflectat distinct în Tabloul Corpului.

Reactivarea statutului de membru activ se face prin solicitare scrisă, cu îndeplinirea condițiilor pentru exercitarea profesiei precum și a celor de formare profesională continuă.

Exercitarea profesiei fără deținerea vizei anuale CECCAR constituie o abatere gravă de la normele profesionale și etice ale Corpului. Conform prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 65/1994 și a reglementărilor interne ale CECCAR, membrii care desfășoară activități specifice profesiei de expert contabil sau contabil autorizat fără viză valabilă pot fi sancționați disciplinar. Sancțiunea care intervine în cazul acestei abateri disciplinare este interdicția dreptului de exercitare a profesiei. De asemenea, documentele semnate în această perioadă pot fi considerate nule din punct de vedere profesional și legal. În situațiile în care activitatea neautorizată produce prejudicii, pot interveni forme de răspundere civilă sau penală. Aceste măsuri au rolul de a proteja integritatea profesiei și de a asigura respectarea standardelor profesionale de calitate și responsabilitate în exercitarea atribuțiilor contabile.

Exercitarea profesiei de expert contabil sau contabil autorizat fără deținerea vizei anuale CECCAR nu doar că reprezintă o abatere disciplinară gravă, dar poate atrage și răspundere penală. Conform art. 348 din Codul Penal, exercitarea fără drept a unei profesii reglementate se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la un an sau cu amendă. Deși cazurile specifice din domeniul contabil nu sunt frecvent mediatizate, jurisprudența națională confirmă aplicabilitatea acestui articol în situații similare, în care activitatea a fost desfășurată fără autorizația legală necesară. În plus, CECCAR are competența de a aplica sancțiuni disciplinare, respectiv suspendarea sau excluderea din Tabloul Corpului, și poate sesiza autoritățile competente în cazurile de exercitare ilegală a profesiei. Aceste măsuri au rolul de a preveni riscurile asociate practicii neautorizate.

**Supraveghere și monitorizare:** CECCAR emite reglementări și ghiduri specifice sectorului; asigură îndrumare în aplicarea și înțelegerea legislației; asigură instruirea membrilor, inclusiv în ceea ce privește combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.

**Conformare și sancțiuni:** CECCAR verifică conformarea și respectarea obligațiilor ce le revin membrilor, inclusiv în ceea ce privește combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, aplică sancțiuni administrative.

### Dimensiunea sectorului

La data de 31.12.2024 au fost înregistrați 48.108 de experți contabili și contabili autorizați, din care 18.447 sunt în poziția de a presta servicii profesionale către clienți, fiind entități raportoare în sensul Legii 129/2019. Structura membrilor care sunt entități raportoare este:

- 5.671 membri persoane fizice, experți contabili și contabili autorizați - liber profesioniști care își desfășoară activitatea în mod individual (secțiunile I/ V din Tabloul Corpului).
- 12.776 membri persoane juridice, societăți de expertiză contabilă, societăți de contabilitate, companii și alte entități juridice autorizate să desfășoare activitățile profesionale prevăzute de Ordonanța Guvernului nr. 65/1994 (secțiunile IV/ VII din Tabloul Corpului).

În cazul celorlalte categorii de membrii (secțiunile II/ III/ VI/ VIII din Tabloul Corpului), respectiv 29.661 membrii persoane fizice, care desfășoară activități profesionale ca angajat, asociat sau administrator al unei persoane juridice, nu sunt entități raportoare în sensul Legii 129/2019.

Exercitarea profesiei fără deținerea vizei anuale CECCAR constituie o abatere gravă de la normele profesionale și etice ale Corpului. Conform prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 65/1994 și a reglementărilor interne ale CECCAR, membrii care desfășoară activități specifice profesiei de expert contabil sau contabil autorizat fără viză valabilă pot fi sancționați disciplinar.

## Identificarea principalelor tipologii de SB/FT asociate sectorului

### 1. Tipologii de spălare a banilor relevante pentru sectorul contabil:

- **Crearea de entități fictive sau paravan** prin înființarea de firme fără activitate economică reală, doar pentru a transfera sau disimula fonduri. Profesioniștii contabili pot fi implicați în întocmirea documentelor contabile pentru a justifica tranzacții fictive;
- **Manipularea documentelor contabile** prin emiterea de facturi false sau dublarea cheltuielilor pentru a justifica proveniența unor sume; înregistrarea de venituri fictive pentru a introduce bani în circuitul legal;
- **Segmentarea tranzacțiilor (structurare)** prin împărțirea sumelor mari în tranzacții mai mici, pentru a evita raportarea automată care pot fi înregistrate în contabilitate ca plăți către furnizori sau cheltuieli diverse;
- **Utilizarea serviciilor contabile pentru justificarea transferurilor internaționale** prin transferuri către jurisdicții cu risc ridicat, justificate prin contracte de consultanță sau servicii fictive, iar profesioniștii contabili pot fi implicați în pregătirea documentației justificative;
- **Reinvestirea fondurilor în active legale** prin achiziții de bunuri imobile, vehicule sau acțiuni, înregistrate ca investiții ale firmei folosind înregistrări contabile legale, dar fondurile provin din surse ilicite.

### 2. Tipologii de finanțare a terorismului relevante pentru sectorul contabil:

- **Donatori aparent legitimi** care pot fi persoane sau entități care donează sume mici, dar frecvente, către ONG-uri sau fundații. Profesioniștii contabili pot fi implicați în gestionarea contabilă a acestor entități, fără a verifica sursa fondurilor;
- **Transferuri internaționale către zone de conflict** care pot fi, tranzacții justificate prin contracte comerciale, dar care au ca destinație zone cu risc ridicat. Lipsa unei verificări riguroase a beneficiarilor reali poate facilita finanțarea terorismului;
- **Utilizarea firmelor de tip „scoica” (shell companies)**, acele firme fără activitate reală, dar cu fluxuri financiare semnificative, folosite pentru a canaliza fonduri către grupări teroriste.

## Amenințări și vulnerabilități asociate sectorului serviciilor contabile

Principalele amenințări asociate sectorului:

- Utilizarea profesioniștilor contabili în scheme de spălare a banilor;
- Automatizarea proceselor contabile și utilizarea soluțiilor cloud cresc riscul de atacuri cibernetice, furt de date și manipulare a informațiilor financiare;
- Globalizarea și complexitatea tranzacțiilor transfrontaliere, în special cele prin entități offshore, complică identificarea sursei fondurilor și a beneficiarilor reali;
- Finanțarea terorismului prin entități non-profit sau structuri contabile opace. ONG-uri sau fundații gestionate de profesioniștii contabili pot fi folosite pentru a canaliza fonduri către grupări teroriste, sub acoperirea unor activități caritabile;

- Crize geopolitice și instabilitate economică. Conflictelor regionale (ex. Ucraina, Orientul Mijlociu) și sancțiunile internaționale creează riscuri suplimentare pentru firmele care operează în mai multe jurisdicții.

Expertii în domeniul financiar-contabil sunt printre cei mai frecvent utilizați de rețelele infracționale, datorită gamei largi de servicii pe care le pot furniza: proiectarea sistemelor contabile, evidența financiară, întocmirea documentației justificative (situații financiare, declarații de venit, documente pentru justificarea cheltuielilor), precum și consultanță fiscală. Prin aceste activități, unii profesioniști contabili pot contribui la ascunderea identității beneficiarilor reali și a originii fondurilor ilicite.

**Nivelul amenințării de spălare a banilor asociat serviciilor contabile este evaluat ca fiind ridicat.**

### **Vulnerabilități**

Identificarea vulnerabilităților permite evidențierea acelor zone, sisteme, factori sau caracteristici specifice unui sector sau serviciu care pot fi manipulate pentru a facilita astfel de activități ilicite.

Vulnerabilitățile sectorului pot fi clasificate în două categorii principale: vulnerabilități generale și vulnerabilități legate de cadrul de reglementare și de aplicarea legislației.

**Nivelul de vulnerabilitate la spălarea banilor legat de serviciile contabile este evaluat ca fiind mediu.**

### **Evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în sectorul serviciilor contabile**

#### **Factorii de risc:**

- **Dimensiunea și complexitatea activității membrilor - entități raportoare;**
- **Tipologia clienților;**
- **Servicii oferite:** complexitate mare; remunerație pe baza de comision; onorarii disproporționate față de tipul de serviciu prestat;
- **Canalele de distribuție a serviciilor:** prestarea digitală care permite anonimatul; inexistența interacțiunii directe cu clientul; tranzacții prestate de la distanță; pași primite de la terți necunoscuți sau neasociați;
- **Risc geografic:** clienți cu sediul, controlați sau deținuți de persoane din jurisdicții cu risc ridicat; clienți care desfășoară tranzacții concepute pentru (sau care provin din) jurisdicții cu risc ridicat; portofoliu mare de clienți nerezidenți.

**Factori care diminuează riscul:** tranzacțiile simple, transparente și cu un volum mic; clienții stabili și cunoscuți; clienții societăți publice cotate la o bursa de valori care impun cerințe pentru a asigura transparența adecvată; relații de afaceri cu instituții sau întreprinderi publice, cu complexitate mică; interacțiunea directă și regulată cu clientul, relații de afaceri cu clienți din țări cu sisteme robuste AML/CFT.

## 1. Evaluare risc în funcție de natura, dimensiunea și complexitatea activității entității raportoare:

- **Dimensiunea entității** este un factor esențial în determinarea riscului. Întreprinderile mici, cu un număr redus de clienți și operațiuni limitate, pot fi expuse unui risc mai scăzut, dar pot avea și capacitate redusă de a implementa măsuri de control eficiente. În schimb, entitățile mari, cu portofolii diversificate și volume mari de tranzacții, pot fi expuse unor riscuri mai mari, necesitând măsuri de control mai robuste și structuri de conformitate dedicate.
- **Complexitatea** se referă la structura operațională, natura serviciilor oferite și gradul de expunere internațională. Entitățile care operează în mai multe jurisdicții, gestionează structuri corporative complexe sau oferă servicii personalizate (ex. planificare fiscală internațională) sunt considerate a avea un profil de risc mai ridicat. În aceste cazuri, este necesară aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clienței sporite și o monitorizare continuă mai riguroasă.

## 2. Evaluarea riscului în funcție de tipologia clienților:

Impactul tipologiei clienților în evaluarea riscului la nivel de sector este unul semnificativ și strategic întrucât influențează direct modul în care profesioniștii contabili își stabilesc politicile interne de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, conform Legii nr. 129/2019.

Prin aplicarea unor proceduri riguroase de cunoaștere a clienței, contabilul nu doar că își protejează propria activitate de riscuri reputaționale și legale, ci contribuie activ la integritatea sistemului financiar.

Un alt aspect relevant în analiza riscului sectorial îl constituie expunerea profesioniștilor contabili **la tranzacții cu active digitale, în special criptomonede**. Conform datelor colectate prin chestionarul transmis de CECCAR, doar 13 entități au declarat că au înregistrat în contabilitatea clienților tranzacții care implică criptomonede, cum ar fi încasări, plăți sau calculul impozitului aferent conversiei criptomonedelor în monedă fiduciară. Acest număr redus poate fi interpretat în două direcții: fie activitatea economică a clienților din acest sector este încă limitată în România, fie există o reticență sau o lipsă de pregătire în rândul profesioniștilor contabili în ceea ce privește gestionarea acestor tipuri de tranzacții. Având în vedere complexitatea și riscurile asociate activelor digitale - inclusiv volatilitatea, lipsa de reglementare clară și potențialul de utilizare în scopuri ilicite - este esențial ca profesia contabilă să își dezvolte capacitatea de a recunoaște, înregistra și raporta corect aceste operațiuni. În acest sens, formarea profesională continuă și elaborarea unor ghiduri specializate devin priorități strategice pentru consolidarea conformității și a integrității sectorului.

În ceea ce privește **riscul evaluat cu grad ridicat** cel mai des identificat la nivelul clienților, se remarcă faptul că „**utilizarea frecventă a numerarului**” este menționat ca fiind principalul factor de risc. Această constatare este relevantă, având în vedere că tranzacțiile în numerar sunt mai dificil de urmărit și pot ascunde activități ilicite, motiv pentru care sunt considerate un indicator clasic de risc în cadrul evaluărilor.

**CONCLUZIE:** Risc evaluat - **Mediu**

### 3. Evaluare risc pe tipuri de servicii oferite

În cadrul sectorului contabil, majoritatea serviciilor prestate sunt de natură standard, incluzând ținerea evidenței contabile și servicii de salarizare. Acestea reprezintă aproximativ 94% din totalul activităților desfășurate în domeniu.

Serviciile de contabilitate generală pot avea un nivel crescut de risc, atunci când sunt furnizate clienților care activează în industrii cu risc ridicat, precum jocurile de noroc, criptomonede sau sectorul imobiliar de lux. În astfel de cazuri, serviciile contabile pot fi utilizate pentru a conferi o aparență de legalitate unor fonduri provenite din surse ilicite.

#### • Serviciile contabile identificate ca având un risc ridicat de implicare în activități de spălare a banilor:

- Crearea, operarea sau administrarea de companii și structuri juridice, utilizate adesea pentru a ascunde beneficiarii reali și originea fondurilor;
  - **Gestionarea banilor, valorilor mobiliare sau altor active în numele clientului**, care poate transforma profesionistul contabil într-un intermediar involuntar în tranzacții ilicite;
  - **Administrarea conturilor bancare, de economii sau de investiții**, ce poate facilita transferul și disimularea fondurilor ilicite;
  - **Participarea la tranzacții imobiliare**, un domeniu frecvent utilizat pentru „curățarea” banilor prin achiziții aparent legitime;
  - **Achiziționarea sau vânzarea de entități comerciale**, care poate masca transferuri de active sau proveniența fondurilor;
  - **Consultanța fiscală și planificarea financiară**, servicii ce pot fi exploatate pentru a construi structuri fiscale artificiale sau pentru a ascunde venituri obținute ilegal.
- CONCLUZIE: Risc evaluat pentru serviciile oferite - **Mediu**

### 4. Evaluare risc în funcție de canalele de distribuție a serviciilor

La nivelul sectorului serviciilor contabile, canalele prin care sunt furnizate serviciile influențează semnificativ profilul de risc al activității. Diversificarea acestor canale - de la interacțiuni directe tradiționale până la platforme digitale sau colaborări prin intermediari - determină variații în capacitatea profesioniștilor de a controla și gestiona riscurile asociate.

#### Evaluarea acestor canale de distribuție evidențiază următoarele aspecte:

- **Interacțiunea directă (față în față)** rămâne canalul predominant oferind un grad ridicat de control și verificare a identității clientului. Permite o comunicare clară, ceea ce facilitează aplicarea eficientă a procedurilor de cunoaștere a clientului și de documentare a tranzacțiilor.
- **Platformele terțe (marketplace-uri de servicii)** sunt asociate cu un nivel ridicat de risc, în principal din cauza controlului redus asupra procesului de „onboarding” al clienților și a posibilității de interacțiune cu persoane anonime sau insuficient verificate. Deși utilizarea acestora este încă limitată în sector, tendințele de digitalizare pot duce la o creștere a expunerii în viitor.
- **Colaborările prin intermediari**, cum ar fi avocații, notarii sau alți consultanți, prezintă un risc mediu spre ridicat. Acestea sunt frecvent întâlnite în cazul serviciilor contabile pentru structuri complexe, cum ar fi fiduciile. Riscurile apar din accesul limitat la informații despre clientul final și din dependența de documentația

furnizată de terți. Este esențială existența unor proceduri clare de cunoaștere a clienței și a unor acorduri de colaborare bine definite.

- **Serviciile externalizate (outsourcing)** prezintă un nivel de risc variabil, în funcție de jurisdicția partenerului și de calitatea controlului contractual. Acestea sunt utilizate în special de entități mari și necesită mecanisme de audit și monitorizare periodică pentru a asigura conformitatea.

**CONCLUZIE:** Risc evaluat cu privire la canalele de distribuție a serviciilor oferite de profesioniștii contabili - **Scazut spre Mediu**

## 5. Evaluare risc geografic:

La nivelul sectorului, evaluarea acestui risc se bazează pe următorii indicatori:

- Prezența clienților cu activitate în jurisdicții cu risc ridicat, conform listelor publicate de organisme internaționale (ex. FATF, UE);
- Tipologia serviciilor prestate pentru entități nerezidente sau cu structuri transfrontaliere;
- Gradul de transparență și cooperare internațională al jurisdicțiilor implicate;
- Capacitatea profesioniștilor contabili de a aplica măsuri de cunoaștere a clienței extinse în cazul clienților din zone cu risc crescut;
- Capacitatea profesioniștilor contabili de a identifica suspiciuni ale unor tranzacții internaționale complexe.

Un element esențial în gestionarea riscului geografic îl reprezintă verificarea clienților și a beneficiarilor reali pe listele de sancțiuni internaționale. Această etapă este foarte importantă pentru a preveni prestarea de servicii către persoane sau entități supuse sancțiunilor economice și financiare, ceea ce ar putea atrage consecințe legale și reputaționale semnificative.

**CONCLUZIE:** Risc evaluat cu privire la riscul geografic - **Scazut spre Mediu**

## Evaluarea generală a riscului în sectorul serviciilor contabile

Analiza integrată a factorilor de risc sintetizați, conturează un cadru caracterizat printr-un **grad scăzut spre mediu** de vulnerabilitate și expunere la amenințări semnificative.

Categorie de risc	Factori de risc preponderenți identificați	Nivel de risc
Categoria, dimensiunea și complexitatea activității membrilor - entități raportoare	-> Lipsa resurselor și nivelul redus de conștientizare a riscurilor pentru entitățile mici care au o pondere semnificativă în sector -> Risc crescut de neidentificare a tranzacțiilor suspecte datorat complexității activității entităților medii și mari	Mediu
Tipologia clienților	-> Clienți cu structuri complexe de deținere -> Clienți cu activități în care se rulează mult numerar -> Clienți care desfășoară tranzacții internaționale sau neobișnuite sau cu jurisdicții cu risc ridicat	Mediu

Servicii oferite	-> Utilizarea serviciilor contabile de către infractori -> Expunere la riscuri internaționale	Mediu
Canalele de distribuție a serviciilor	-> Prestarea digitala care permite anonimatul -> Tranzacții prestate de la distanta	Scăzut spre Mediu
Risc geografic	-> Clienți care desfășoară tranzacții direct sau indirect cu jurisdicții cu risc ridicat	Scăzut spre Mediu
<b>Risc asociat sectorului experților contabili și contabililor autorizați - RISC SCĂZUT SPRE MEDIU</b>		

## Gestionarea și atenuarea riscurilor

În vederea reducerii riscurilor identificate în cadrul procesului de supraveghere, CECCAR va adopta o abordare multidimensională, care implică măsuri complementare pe mai multe paliere. Aceste măsuri vor fi planificate și implementate în funcție de natura și nivelul riscurilor, precum și de capacitatea instituțională de intervenție. Astfel, vor fi avute în vedere următoarele categorii de măsuri: măsuri instituționale; măsuri operaționale (de aplicare a legii); măsuri de supraveghere; resurse necesare pentru implementare; sinteza și prioritizarea riscurilor.

### 6.2.4. Consultanții fiscali

În cadrul descrierii profilului sectorului de consultanță fiscală s-a stabilit faptul că sectorul include o gamă variată de **entități care facilitează serviciile de consiliere a contribuabililor privind legislația fiscală în România și de promovare și asigurare a conformării voluntare a acestora în îndeplinirea obligațiilor lor de declarare, reținere și plată a impozitelor și taxelor la bugetul de stat**. Activitatea de consultanță fiscală poate fi desfășurată numai de membrii activi - care dețin viza anuală de liberă practică - și poate fi realizată prin mai multe **tipuri de servicii** prevăzute în legea de organizare și funcționare a profesiei.

Consultanții fiscali și societățile de consultanță fiscală **pot desfășura**, pe lângă activitatea de consultanță fiscală, cu respectarea condițiilor prevăzute de actele normative în materie și după accesul în profesiile respective conform dispozițiilor din legile speciale, **și alte activități**, cum ar fi:

- a) expertiză contabilă;
- b) audit financiar;
- c) instruire și perfecționare în domeniul fiscal.

Camera Consultanților Fiscali este o organizație profesională de utilitate publică, persoană juridică fără scop lucrativ, din care fac parte consultanții fiscali și consultanții fiscali asistenți care au dobândit această calitate, precum și societățile de consultanță fiscală autorizate de Cameră, în condițiile prevăzute de *Ordonanța Guvernului nr. 71/2001 privind organizarea și exercitarea activității de consultanță fiscală*, aprobată cu modificări prin *Legea nr. 198/2002*, cu modificările și completările ulterioare; este autoritatea competentă care reglementează, organizează, coordonează, autorizează și supraveghează activitatea de consultanță fiscală în România, asigură accesul la profesia de consultant fiscal și apără interesele legitime ale membrilor săi, potrivit legii și Regulamentului de organizare și

funcționare al Camerei Consultanților Fiscali aprobat prin *Hotărârea nr. 3/2022 a Consiliul superior al Camerei Consultanților Fiscali*.

**Ordonanța nr. 71/2001 (Legea nr. 198/2002 - pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 71/2001) constituie cadrul juridic privind organizarea și exercitarea activității de consultanță fiscală ca activitate independentă, de către persoanele care au dobândit această calitate.**

Raportul de evaluare a riscurilor sectoriale abordează în principal factorii de risc SB/FT cu care se confruntă consultanții fiscali, în ceea ce privește produsele, serviciile, clienții, tranzacțiile, canalele de distribuție și zonele geografice, precum și potențiala atenuare a acestor riscuri prin respectarea *Legii nr. 129/2019*. În conformitate cu prevederile art. 5 alin. (1) lit. e) din *Legea 129/2019*, consultanții fiscali sunt declarați entități raportoare în înțelesul acestei legi.

În scopul prevenirii și combaterii riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, Camera Consultanților Fiscali realizează evaluări ale riscului de producere a acestor fenomene infracționale la nivel sectorial și emite reglementări sau instrucțiuni cu privire la factorii de risc și măsurile de contracarare și diminuare.

Scopul evaluării sectoriale este de a identifica, pe de o parte, vulnerabilitățile activității de consultanță fiscală, și pe de altă parte de a găsi modalitățile optime de diminuare a vulnerabilităților identificate, asociate domeniului spălării banilor (SB) și finanțării terorismului (FT), având în vedere legislația națională existentă, reglementările internaționale, constatările din Evaluarea Națională a Riscurilor, Evaluarea Supranațională a Riscurilor și constatările din Raportul Moneyval (2023). Cunoașterea acestui sector permite o evaluare detaliată a vulnerabilităților specifice pentru a implementa măsuri adecvate de supraveghere și conformitate.

### **Dimensiunea sectorului în România**

În perioada de referință, numărul total de entități reglementate de Camera Consultanților Fiscali din România a fost între 5916 și 5963 consultanți fiscali, dintre care activi între 4192 și 4232. Societățile de consultanță fiscală au fost într-un număr cuprins între 518 și 607, dintre care active între 517 și 606.

Sectorul consultanței fiscale din România a rămas relativ stabil de-a lungul anilor. La sfârșitul trimestrului IV/ 2024, existau 4180 de consultanți fiscali activi, din care 47 de consultanți fiscali asistenți și 602 societăți de consultanță fiscală înregistrate în România.

### **Mecanisme de competență (fit&proper)**

**PERSOANELE FIZICE:** Pentru atribuirea calității de consultant fiscal, candidații, persoane fizice, trebuie să îndeplinească cumulativ mai multe condiții privind: calificările, experiența practică, formarea profesională, persoana fizică să nu aibă antecedente penale pentru săvârșirea unor infracțiuni sancționate de legile fiscale, financiar-contabile, vamale, cele care privesc disciplina financiară, precum și alte infracțiuni în legătură cu exercitarea activităților profesionale, inclusiv spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Activitatea de consultanță fiscală poate fi desfășurată numai de persoanele înregistrate în Registrul consultanților fiscali și al societăților de consultanță fiscală la secțiunea "persoane active" și care au viza anuală de liberă practică.

Consultanții fiscali se pot asocia în societăți care au în obiectul de activitate consultanță fiscală. Societatea trebuie să aibă cel puțin un asociat/acționar și un administrator, care să aibă calitatea de consultant fiscal activ.

**PERSOANELE JURIDICE:** Pentru eliberarea autorizației de funcționare, persoanele juridice trebuie să îndeplinească cumulativ mai multe condiții, inclusiv aceea că asociații/acționarii și administratorii care au calitatea de consultant fiscal să nu aibă antecedente penale pentru săvârșirea unor infracțiuni sancționate de legile fiscale, financiar-contabile, vamale, cele care privesc disciplina financiară, precum și alte infracțiuni în legătură cu exercitarea activităților profesionale prevăzute în Regulamentul de organizare și funcționare al Camerei Consultanților Fiscali, inclusiv spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

Membrii Camerei sunt înscriși în Registrul consultanților fiscali și al societăților de consultanță fiscală ca membri activi sau inactivi, în secțiuni distincte.

Activitatea de consultanță fiscală poate fi desfășurată numai de membrii activi - care dețin viza anuală de liberă practică.

Pe site-ul Camerei ([www.ccfiscali.ro](http://www.ccfiscali.ro)) pot fi consultate listele privind dreptul de liberă practică al membrilor CCF, respectiv consultanți fiscali și societăți de consultanță fiscală autorizați. În listele menționate se regăsesc: denumirea fiecărui membru, numărul de înregistrare în registrul CCF, data înregistrării în registrul CCF, sediul și perioada de valabilitate a vizei.

În mod aplicat, **scopul evaluării sectoriale** este concretizat în trei mari etape:

- evidențierea acelor aspecte care trebuie ajustate în perioada următoare, prin reanalizarea instrucțiunilor sectoriale, emiterea de ghiduri, prezentarea de tipologii de către organismul de autoreglementare;
- stabilirea măsurilor de îmbunătățire, prin recomandări specifice care ar trebui luate în considerare pentru o gestionare mai bună a riscurilor existente;
- eliminarea, pe cât posibil, a riscurilor potențiale cu impact asupra sectorului de activitate.

Au fost stabilite obiectivele evaluării, metodologia de evaluare, precum și sursele de date și informații.

Au fost prezentați importanța economică și factorii contextuali și s-a descris cadrul legal aplicabil.

În cadrul fazei de evaluare propriu-zisă a riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului s-a ținut cont de activitatea de supraveghere a sectorului de consultanță fiscală de la nivel național, de dimensiunea sectorului în România, de riscuri identificate în contextul global, de riscurile identificate la nivel național și au fost identificate și prezentate **riscurile generale ale sectorului:**

- Consultanții fiscali și societățile de consultanță fiscală pot fi folosiți pentru a efectua scheme fiscale complexe în care banii proveniți din activități infracționale sunt introduși în sistemul financiar legal.

- Astfel, există riscuri de utilizare frauduloasă a serviciilor din acest sector prin interpretări și acțiuni arbitrare, abuz și / sau fraudă prin aplicarea necorespunzătoare a reglementărilor fiscale, efectuate de clienți ce au ca scop neconformarea fiscală sau reducerea impactului fiscal al companiilor, profitând de neclarități/lacune ale legislației fiscale, pentru acele relații de afaceri sau tranzacții ce vizează schimbarea sau transferul de bunuri, ascunderea ori disimularea adevăratei naturi a acestora, a

provenienței, a circulației sau a proprietății bunurilor ori a drepturilor asupra acestora, aceștia (clienții) cunoscând că bunurile provin din săvârșirea de infracțiuni.

### **Concluzii:**

Răspunsurile consultanților fiscali la întrebările privind **clienții** au scos în evidență o serie de riscuri ne semnificative cu privire la clienți de tip PEP și care activează în domenii cu grad de risc ridicat, iar ponderea lor este limitată la nivel de sector. Nu a fost identificată o expunere ridicată la riscurile transfrontaliere și la structurile juridice complexe și de tip paravan. O importanță deosebită o are aplicarea permanentă a procesului de cunoaștere a clienței cu responsabilitate pentru a reduce vulnerabilitățile și amenințările sectorului.

Cu privire la **servicii**, s-au evidențiat unele riscuri ne semnificative. Se remarcă faptul că 70% dintre consultanții fiscali apreciază că serviciile profesionale pot fi confundate cu alte tipuri de servicii cu risc mare (cum ar fi consultanța de afaceri) ceea ce poate crea impresia că membrii activează într-un sector cu risc mare. Serviciile se disting semnificativ prin nivelul de competență și criteriile de profesionalism pe care le îndeplinește consultantul fiscal. Este necesară identificarea mecanismelor de recunoaștere a cazurilor în care serviciile furnizate ar putea fi utilizate, inclusiv în scopuri frauduloase/pentru a face evaziune fiscală și luarea în considerare a modului în care consultantul fiscal se poate proteja împotriva unor astfel de utilizări posibile. Aplicarea permanentă a măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru a reduce vulnerabilitățile și amenințările sectorului la riscul privind serviciile este, de asemenea, foarte importantă.

În ceea ce privește **conformarea** au ieșit în evidență o serie de riscuri ne semnificative cu privire la aplicarea necorespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a beneficiarului real și aplicare a sancțiunilor internaționale. A fost identificat un risc mic cu privire la existența normelor și procedurilor interne de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în cadrul cabinetelor de consultanță. Prin aplicarea permanentă a măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului se pot reduce semnificativ vulnerabilitățile și amenințările sectorului.

Referitor la **tranzacții**, au fost reliefate o serie de riscuri ne semnificative cu privire la efectuarea de tranzacții financiare în alte state decât România. A fost identificat un risc mic cu privire la detectarea elementelor de suspiciune de spălare a banilor. Iarăși, aplicarea permanentă a măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru a reduce vulnerabilitățile și amenințările sectorului, are un rol deosebit de important.

Conform acestei analize, riscurile privind clienții, serviciile, conformitatea și tranzacțiile sunt **medii**.

### **Întrucât:**

- informațiile agregate provenite de la organele de urmărire penală, de la autorități și instituții publice cu atribuții de reglementare, informare și control în domeniu au arătat că în perioada analizată, Oficiul a primit un număr foarte redus de RTS de la consultanți fiscali (6 cazuri în anul 2021 și 1 caz în anul 2022), că nu au fost înregistrate cazuri de transmitere a RTN-urilor din sectorul consultanței fiscale în această perioadă, iar analiza datelor și informațiilor transmise Camerei Consultanților Fiscali de către autoritățile și instituțiile din

cadru național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (DNA, DIICOT, UIF) a reliefat faptul că membrii Camerei Consultanților Fiscali nu au fost identificați ca un domeniu distinct în cazul infracțiunilor de spălare de bani și finanțare a terorismului și/sau a altor categorii de infracțiuni conexe;

- nu sunt deținute date statistice privind cauzele penale în care să fi fost implicați consultanți fiscali sau societăți de consultanță fiscală pentru săvârșirea unor fapte ce constituie infracțiuni din sfera criminalității economico-financiare, infracțiuni de evaziune fiscală, infracțiuni prevăzute de Codul vamal, infracțiuni prevăzute de *Legea nr. 129/2019*, infracțiuni de corupție precum luarea și darea de mită, traficul de influență și cumpărarea de influență, sau infracțiuni împotriva intereselor financiare ale Uniunii Europene;
- pentru sectorul consultanților fiscali, în anul 2023 a fost înregistrat 1 (un) caz de infracțiune de *spălare de bani și evaziune fiscală*, cu stadiul: *Referat de terminare a urmăririi penale*, iar în intervalul 2021-2024 niciunul dintre dosarele în care au fost identificate persoane cercetate, care dețineau și calitatea profesională de consultant fiscal, nu sunt finalizate sub aspectul cercetării judecătorești a faptelor săvârșite de aceste persoane, iar în aceste condiții nu se pot trage concluzii asupra vinovăției sau nevinovăției acestora,

se poate **concluziona**, sub aspectul impactului activității de consultanță fiscală asupra criminalității economico-financiare, că sectorul consultanței fiscale nu prezintă un risc important de expunere la operațiunile de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscuri privind clienții	Clienți identificați lacunar, din jurisdicții cu risc ridicat	Măsuri insuficiente de KYC, expunere transfrontalieră	Medie	Mediu	Mediu
Riscuri privind serviciile	Tipuri de Servicii prestate diferit	Informații insuficiente, eronate, necunoașterea tipologiilor, asimilarea serviciilor	Medie	Mediu	Mediu
Riscuri privind conformitatea	Clienți cu risc și servicii cu risc, neaplicarea obligațiilor legale	Neaplicarea măsurilor KYC, necunoașterea obligațiilor, Necunoașterea tipologiilor și indicatorilor de risc	Medie	Mediu	Mediu
Riscuri privind tranzacțiile	Subevaluarea cifrei de afaceri realizată, neidentificarea operațiunilor de SB/ FT. Clieții cu risc și servicii cu risc, neaplicarea obligațiilor legale	Neaplicarea măsurilor KYC, necunoașterea obligațiilor, lipsă control și monitorizare din partea CCF pe baza de analiză de risc a membrilor	Medie	Mediu	Mediu
<b>Riscul asociat sectorului consultanților fiscali - RISC MEDIU</b>					

## Rezumatul principalelor constatări

Pe baza precedentei evaluări naționale a riscurilor și a factorilor de risc evidențiați mai sus și a serviciilor pe care le oferă, a rezultat faptul că practicienii din sectorul consultanței fiscale sunt expuși unui risc mediu la operațiunile de spălare a banilor.

Deși raportul de evaluare sectorială se concentrează în principal pe riscurile SB/FT în sectorul consultanței fiscale, este necesar ca supravegherea și controlul din acest sector să fie îmbunătățite pentru evitarea unor situații negative în materie de conformitate, care ar avea un impact mare asupra riscurilor din acest sector.

Serviciile de consultanță fiscală prezintă cel mai mare risc de a fi exploatare de infractori atunci când consultantul fiscal nu înțelege pe deplin riscurile de spălare a banilor și nu pune în aplicare măsurile adecvate de cunoașterea clienței bazate pe riscuri. Cu toate acestea, întrucât societățile de consultanță fiscală și consultanții fiscali de regulă, nu gestionează conturile sau banii clienților, nu acționează sau interacționează direct în tranzacțiile financiare ale acestora, în interesele financiare implicate, sau în structuri corporative complexe implicate, sau în transferuri de capital, în achiziționarea sau închirierea de bunuri, în investiții în obligațiuni de stat sau în investiții în entități corporative, în donații, sau în orice alte activități ale acestora, vulnerabilitatea lor la exploatarea de către infractori care încearcă să spele venituri prin intermediul serviciilor de consultanță fiscală este medie.

CCF subliniază necesitatea respectării cerințelor SB/FT adresate consultanților fiscali de a avea și implementa politici, norme și proceduri interne care să prevadă, printre altele, raportarea cazurilor suspectate sau cunoscute de SB/FT.

Spălarea banilor este o infracțiune gravă și, prin urmare, consultanții fiscali ar trebui să acorde prioritate raportării suspiciunilor sau cunoașterii unor cazuri potențial complexe de spălare a banilor.

CCF va continua să monitorizeze punerea în aplicare a recomandărilor din evaluarea sectorială a riscurilor, va evalua modul în care măsurile sectoriale afectează nivelurile de risc și va examina impactul modificărilor mai recente asupra cadrului de reglementare sectorial.

**În concluzie, se consideră că riscul de utilizare abuzivă a serviciilor de consultanță fiscală în scopul spălării banilor rămâne în general mediu.**

**Riscul de utilizare a serviciilor de consultanță fiscală pentru operațiuni de finanțare a terorismului este mic.**

### 6.2.5. Auditorii financiari

Sectorul auditului financiar reprezintă un pilon esențial al transparenței și integrității financiare, având rolul de a asigura credibilitatea informațiilor financiare raportate de entități. Auditorii financiari sunt profesioniști calificați, autorizați să efectueze evaluări independente ale situațiilor financiare ale entităților, în conformitate cu standardele internaționale de audit și reglementările naționale. Auditul financiar constă în examinarea obiectivă a situațiilor financiare ale unei entități pentru a determina dacă acestea oferă o imagine fidelă a poziției financiare și a performanței acesteia, în conformitate cu un cadrul legal de raportare financiară.

Accesul la profesia de auditor financiar în România este reglementat riguros, implicând parcurgerea mai multor etape care asigură atât competența profesională, cât și integritatea morală a candidaților. Conform legislației în vigoare, primul pas constă în parcurgerea unui stagiu de pregătire practică, la finalul căruia trebuie să promoveze examenul de competență profesională, organizat de ASPAAS sau delegat către Camera Auditorilor Financieri din România (CAFR). Acest examen include probe teoretice și practice, menite să evalueze capacitatea candidaților de a aplica cunoștințele dobândite în situații reale. În final, pentru a obține autorizarea ca auditor financiar, candidații trebuie să depună o cerere la ASPAAS, însoțită de documentele necesare, inclusiv cazierul judiciar actualizat și declarația privind buna reputație. ASPAAS analizează aceste documente și, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile legale, emite ordinul de autorizare, care stă la baza înscrierii în Registrul public electronic al auditorilor financieri și firmelor de audit.

CAFR susține profesional cei peste 3900 de membri autorizați în România prin facilitățile oferite, comunitățile create și reprezentanțele regionale.

Procesul de audit include evaluarea controlului intern, analiza riscurilor și conformitatea cu reglementările contabile și fiscale aplicabile. Prin natura sa, auditul financiar sprijină luarea deciziilor informate de către investitori, creditorii, autorități de reglementare și alte părți interesate.

Un aspect fundamental al auditului financiar este independența auditorului. Aceasta este esențială pentru asigurarea obiectivității și imparțialității evaluărilor efectuate. Prin urmare, auditorii sunt supuși unor cerințe stricte de etică profesională și independență, conform Codului etic internațional pentru profesioniștii contabili, emis de International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) și reglementărilor naționale.

În acest context, obligația auditorului financiar include emiterea, semnarea și menționarea condițiilor de independență față de client pe tot parcursul efectuării misiunii (Declarația de independență). În completare, efectuarea activității/derularea misiunilor de audit financiar se realizează numai pe baza vizei anuale de exercitare a profesiei, emisă de Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS) sau de CAFR, condiționată de Declarația anuală de bună reputație (<https://www.aspaas.gov.ro/buna-reputatie/formulare-utile-buna-reputatie/>).

Mai mult, sistemul de sancționare a auditorilor financieri care încalcă/ nu respectă cerințele Codului de etică profesională - instituit la nivelul ASPAAS și CAFR, poate conduce, după caz, la măsuri care pot ajunge până la suspendarea activității auditorului financiar.

Sectorul de audit financiar este reglementat de un cadru juridic complex, format din legislația națională și europeană, alături de standarde internaționale aplicabile. Aceste acte reglementează condițiile de acces și exercitare a profesiei, standardele profesionale, obligațiile de raportare și cerințele de conformitate.

• Ordonanța de urgență nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările și completările ulterioare reglementează auditul financiar și exercitarea independentă a profesiei de auditor financiar de către persoanele care au dobândit această calitate în condițiile prevăzute de lege.

- Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative reglementează auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, întocmite potrivit legii contabilității și reglementărilor contabile aplicabile.

- Ordinul președintelui Autorității pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar nr. 89/2018 prin care au fost aprobate Normele privind buna reputație a stagiatorilor în activitatea de audit financiar, a auditorilor financiari și a firmelor de audit conține prevederi cu privire la accesul la profesie și retragerea autorizării pentru persoanele care au fost condamnate pentru infracțiuni

- Hotărârea nr. 123/2023 a Consiliului CAFR prin care s-au aprobat Normele privind instituirea de către auditorii financiari și firmele de audit a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prevede obligațiile auditorilor financiari pentru respectarea prevederilor legislative în domeniul CBS/CFT.

Cadrul juridic principal în contextul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT) este reglementat prin Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu completările și modificările ulterioare.

Sectorul de audit financiar joacă un rol-cheie în prevenirea și combaterea riscurilor financiare, inclusiv spălarea banilor și finanțarea terorismului. Conform Evaluării Naționale a Riscurilor (2022), auditorii prezintă un risc scăzut în ceea ce privește utilizarea abuzivă a serviciilor lor în scopuri ilicite. Acest fapt se datorează metodologiilor riguroase de verificare aplicate și supravegherii eficiente exercitate de Camera Auditorilor Financiari din România și alte autorități competente. Totuși, riscul nu este inexistent, iar CAFR, ca și organism de autoreglementare susține prin recomandări și acțiuni de monitorizare menținerea de către auditorii financiari a unui nivel ridicat de vigilență și conformitate cu cerințele de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului.

Principalele constatări ale analizei pieței de audit - Sectorul auditorilor financiari din România prezintă în perioada 2021-2024 un **nivel general de risc scăzut** de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Această concluzie este susținută de multiple elemente:

- (a) caracteristicile inerente profesiei (auditorii nu operează cu fonduri și au un cadru de reglementare strict);
- (b) lipsa cazurilor semnificative de implicare a auditorilor în scheme de SB/FT conform evidențelor autorităților;
- (c) evaluările oficiale (ENR) care clasifică auditorii în categoria de risc scăzut;
- (d) percepția internă a profesioniștilor, care se consideră în majoritate expuși unui risc scăzut.

Cu toate acestea, raportul de evaluare sectorială a scos la lumină și zone vulnerabile care necesită atenție. În absența unor măsuri corective, aceste vulnerabilități, cum ar fi gradul redus de raportare, cunoștințele incomplete privind obligațiile CSB/CFT sau neaplicarea integrală a măsurilor de prevenire, ar putea fi exploatare și ar crește riscul sectorial în viitor.

În ultimii ani s-au înregistrat progrese, întrucât, comparativ cu evaluarea precedentă, auditorii sunt acum mai conștienți de responsabilitățile lor pe linie de CSB/CFT, iar CAFR s-a implicat activ în diseminarea de informații și în controale de conformitate. MONEYVAL, în raportul său din 2023, a apreciat eforturile de creștere a gradului de conștientizare în rândul entităților raportoare din România, dar a subliniat că este nevoie de o analiză mai granulară la nivel sectorial și de o intensificare a supravegherii DNFBP.

Ținând cont de concluziile evaluării, au fost propuse următoarele direcții de acțiune:

- Îmbunătățirea formării și conștientizării - CAFR, în cooperare cu Oficiul, ar trebui să continue și să extindă programele de instruire periodică a auditorilor pe teme CSB/CFT. Este recomandată dezvoltarea de workshop-uri practice, cu studii de caz adaptate auditului financiar. Se poate institui obligativitatea participării la un număr minim de ore de pregătire în domeniul CSB/CFT pentru toți auditorii (de exemplu, 2 ore anual, echivalent CPD - dezvoltare profesională continuă). Scopul este ca auditorii să treacă de la o cunoaștere teoretică la una aplicată și să-și însușească reflexul de a gândi și în termeni de risc de spălare a banilor în activitatea lor.

- Întărirea controlului și conformității prin autoreglementare - CAFR ar trebui să continue inspecțiile pe componenta CSB/CFT. Rezultatele acestor verificări se comunică în rapoartele CAFR, evidențiind progresul sau persistența unor lacune. Dacă se constată membri cu abateri repetate, CAFR ar trebui să aplice măsuri disciplinare graduale (avertisment, recomandare scrisă fermă, și în cazuri grave suspendare). În paralel, Oficiul ar trebui să mențină abordarea de supraveghere bazată pe risc - concentrând controalele acolo unde analiza indică riscuri.

- Actualizarea cadrului normativ și al ghidurilor în concordanță cu evoluțiile europene - În perspectiva instituirii viitoarei Autorități Europene AML (AMLA) și a noilor Regulamente UE în materie care vor fi direct aplicabile, CAFR ar trebui să se pregătească pentru standarde posibil mai stricte. De exemplu, pachetul european propune armonizarea listelor de entități raportoare, cerințe mai detaliate de supraveghere bazată pe risc și sancțiuni mai aspre pentru neconformare. De asemenea, se recomandă menținerea implicării în organizațiile internaționale de profil (ex. Accountancy Europe, IFAC) pentru a prelua bune practici din alte țări.

- Comunicarea continuă și partajarea de informații relevante - Este esențial ca fluxul de informații între Oficiu și CAFR să rămână bidirecțional și activ. Oficiul ar putea notifica CAFR, în limitele permise de confidențialitate, dacă apar investigații care privesc membri auditori, astfel încât CAFR să poată lua măsuri prompte (dacă, de exemplu, un auditor este anchetat pentru complicitate, CAFR să știe și să coopereze). CAFR ar trebui să transmită Oficiului orice suspiciune sau problemă sistemică observată - de exemplu, dacă în urma inspecțiilor interne se descoperă că mulți membri au dificultăți cu un anumit aspect al legii, să solicite Oficiului clarificări oficiale ce pot fi distribuite apoi tuturor. O altă recomandare este implicarea CAFR în viitoarea actualizare a Evaluării Naționale de Risc - prin furnizarea de date din sector, astfel încât noua ENR să reflecte fidel situația curentă a riscurilor în domeniul auditului financiar.

CAFR, ca pilon principal al autoreglementării, are un rol decisiv în ducerea la îndeplinire a acestor acțiuni. Mesajul cheie către membrii CAFR este acela că

menținerea integrității profesiei este prioritară, iar aceasta include și responsabilitatea de a fi vigilenți la riscurile de spălare a banilor și de a acționa proactiv pentru a le combate. Prin consolidarea capacității și a cooperării cu autoritățile, CAFR se asigură că profesia de auditor financiar rămâne un partener de încredere în prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, contribuind astfel la siguranța și transparența mediului de afaceri din România.

#### Evaluare finală a riscului sectorului de audit financiar - RISC GENERAL: SCĂZUT

Motive pentru nivelul scăzut al riscului:

- Reglementare strictă (Standardele Internaționale de Audit, supravegherea de către CAFR, ASPAAS, Oficiul).
- Mecanisme clare de conformitate și raportare a activităților suspecte.
- Impact redus al amenințărilor tehnologice datorită securității IT în firmele mari de audit. Securitatea datelor și accesul asigurat prin norme interne.
- Supraveghere bazată pe risc, instruire continuă și sancțiuni aplicate pentru neconformitate.
- Lipsa cazurilor documentate de implicare în SB/FT, atât în România, cât și în UE.
- Risc scăzut de spălare a banilor prin audit, deoarece auditorii nu intermediază direct tranzacții financiare.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscuri privind clienții	- Clienți cu structuri complexe sau beneficiari reali greu de identificat (ex. offshore, PEP) - Clienți din sectoare sensibile (imobiliare, cripto, jocuri de noroc)	- Posibilă încredere excesivă în declarațiile clienților - Lipsa verificărilor aprofundate în cazuri izolate	Scăzută	Mediu	Scăzut
Riscuri privind produsele și serviciile	- Servicii de audit folosite pentru validarea unor situații financiare denaturate sau a unor fluxuri tranzacționale suspecte fara justificari economice sau legale corespunzatoare	- Lipsa specializării în identificarea scopurilor ascunse	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Riscuri privind conformitatea	- Nerespectarea cerințelor CSB/CFT din necunoaștere sau omisiune - Lipsa reactualizării procedurilor interne	- Necesitatea formării continue - Provocări legate de raportarea activităților suspecte	Scăzută	Mediu	Scăzut
Riscuri privind tranzacțiile	- Tranzacții suspecte în cadrul entităților auditate - Operațiuni contabile complexe folosite pentru mascarea fondurilor	- Posibilă lipsă de scepticism profesional	Scăzută	Mediu	Scăzut
Riscuri geografice	- Expunere accidentală la entități din jurisdicții cu risc ridicat - Participare la rețele internaționale cu ramificații în zone de risc	- Informații incomplete privind expunerea geografică a clienților - Lipsa verificărilor privind listele de sancțiuni în unele cazuri	Foarte scăzută	Scăzut	Scăzut
<b>Riscul asociat sectorului auditorilor financiari - RISC SCĂZUT</b>					

## 6.2.6. Practicienii în insolvență

Practicianul în insolvență este profesionistul autorizat care poate desfășura proceduri de insolvență conform legislației românești și care face parte din Uniunea Națională a Practicienilor în Insolvență din România (UNPIR).

Rolul practicianului în insolvență, în considerarea dispozițiilor art. 7 alin. (1) și art. 40 alin. (1) din Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, este acela de organ care aplică procedura de insolvență, alături de instanțele judecătorești și judecătorul-sindic, în calitate sa de administrator judiciar și lichidator judiciar, fiind asimilat unui mandatar al justiției. În calitate de organ care aplică procedura, acesta trebuie să asigure efectuarea cu celeritate a actelor și operațiunilor prevăzute de Legea nr. 85/2014, precum și realizarea, în condițiile legii, a drepturilor și obligațiilor celorlalți participanți la actele și operațiunile aferente procedurilor de insolvență.

În ceea ce privește tipurile de mandat sau servicii prestate, în conformitate cu dispozițiile art. 1 din OUG nr. 86/2006 privind organizarea activității practicienilor în insolvență, aceștia exercită sau pot desfășura următoarele servicii:

- a) administrator judiciar, autorizat în condițiile legii, desemnat să exercite atribuțiile prevăzute de lege sau stabilite de instanța de judecată, în procedura insolvenței, în perioada de observație și pe durata procedurii de reorganizare;
- b) lichidator judiciar, autorizat în condițiile legii, desemnat să conducă activitatea debitorului în cadrul procedurii de faliment, atât în procedura generală, cât și în procedura simplificată, și să exercite atribuțiile prevăzute de lege sau pe cele stabilite de instanța de judecată;
- c) administrator concordatar, autorizat în condițiile legii, care exercită atribuțiile prevăzute de lege sau cele stabilite de judecătorul-sindic, în cadrul procedurii de concordat preventiv;
- d) administrator al restructurării, autorizat în condițiile legii, care exercită atribuțiile prevăzute de lege în cadrul acordului de restructurare;
- e) administrator de proceduri de lichidare voluntară, prevăzute în esență de Legea societăților nr. 31/1990 sau OG nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații;
- f) administrator de proceduri de insolvență a persoanelor fizice, prevăzute de Legea nr. 151/2015;
- g) supraveghere financiară sau administrare specială;
- h) acordă consultanță pentru derularea procedurilor de preinsolvență sau de insolvență.

Practicienii în insolvență își desfășoară activitatea prin intermediul formelor de organizare ale profesiei, respectiv:

- Cabinete individuale de insolvență (CI) - se constituie pe baza deciziei de înființare emisă de practicianul în insolvență compatibil;
- Cabinete asociate de insolvență (CA) - asociate prin contract, în scopul exercitării în comun a profesiei de practician în insolvență;
- Societăți profesionale cu răspundere limitată (SPRL) - constituite prin asocierea mai multor practicieni în insolvență compatibili și conduse de un asociat/ asociați coordonator(i), care reprezintă și coordonează societatea;

➤ Întreprinderi profesionale unipersonale cu răspundere limitată (IPURL) - conduse de unicul asociat, practician în insolvență compatibil.

De asemenea, practicienii pot avea calitatea de colaboratori ori angajați ai uneia dintre formele de exercitare a profesiei.

### **Cadrul legal aplicabil**

#### Organizarea profesiei:

➤ OUG nr. 86/2006 privind organizarea activității practicienilor în insolvență, aprobată prin Legea nr. 254/2007, cu modificările și completările ulterioare.

#### Principalele acte normative ce privesc derularea procedurilor de insolvență:

➤ Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență;

➤ Legea societăților nr. 31/1990;

➤ Ordonanța Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată prin Legea nr. 246/2015;

➤ Legea nr. 151/2015 privind insolvența persoanelor fizice.

### **Supravegherea sectorului practicienilor în insolvență la nivel național**

Sectorul practicienilor în insolvență este supravegheat de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor conform art. 26 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare și de către Uniunea Națională a Practicienilor în Insolvență din România, în calitate de organism de autoreglementare, conform art. 26 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare.

### **Dimensiunea sectorului practicienilor în insolvență în România**

În legătură cu dimensiunea fizică a sectorului, la data de 01.03.2025, în UNPIR figurau înscriși 2808 practicieni în insolvență compatibili, care își desfășoară activitatea după cum urmează:

➤ Cabinete individuale (CI) - 1.503;

➤ Cabinete asociate (CA) - 7;

➤ Societăți profesionale cu răspundere limitată (SPRL) - 299;

➤ Întreprinderi profesionale unipersonale cu răspundere limitată (IPURL) - 396;

➤ Angajați/ colaboratori -173.

### **Condițiile de intrare în profesie și excluderea din profesie**

În prezent, accesul pe piața din România al furnizorilor de servicii de insolvență este foarte bine reglementat, fiind prevăzut de OUG nr. 86/2006 privind organizarea activității practicienilor în insolvență, aprobată prin Legea nr. 254/2007, cu modificările și completările ulterioare.

La accesul în profesie, conform art. 23 din OUG nr. 86/2006, sunt derulate verificări prealabile dreptului de a dobândi calitatea de practician în insolvență, în sensul în care pe lângă celelalte condiții ce țin de absolvirea de studii superioare, experiența în activitate, sunt solicitate și informații despre demnitatea solicitantului (se depune cazier judiciar). Persoanele aflate în stare de nedemnitate (prin nedemnitate înțelegându-se și persoanele care au fost condamnate definitiv și pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului) nu au drept de acces în profesie, fiind incidente dispozițiile art. 25 alin. (1) din OUG nr. 86/2006.

Mai mult, survenirea nedemnității ulterior dobândirii dreptului de a desfășura activitatea de practician în insolvență atrage excluderea din profesie.

## Rezumatul principalelor constatări

**Riscurile legate de procedurile/clientii** în care/pentru care este deținută calitatea de administrator/lichidator judiciar, lichidator în procedurile de lichidare voluntară, lichidator pe Legea nr. 151/2015, administrator special sau acordarea de consultanță pe proceduri de pre-insolvență sau de insolvență sunt **medii**.

Riscul de conformitate este, de asemenea, un element semnificativ în sectorul practicienilor în insolvență din România. Astfel, deși majoritatea formelor de organizare au implementat măsuri de conformitate, inclusiv proceduri CDD, însă există în continuare provocări legate de uniformitatea aplicării acestor măsuri și de identificarea și raportarea activităților suspecte, aspect ce conduce către un **risc mediu**.

**Riscul privind serviciile prestate** în sectorul practicienilor în insolvență din România, acesta este unul **moderat**, însă necesită o mai riguroasă atenție în ceea ce privește identificarea clienților și a beneficiarilor reali.

**Riscul privind tranzacțiile** este unul **mediu spre ridicat**, motivat de faptul că deși există o verificare a identității persoanelor ce achiziționează bunuri din insolvență, precum și a faptului că sumele de bani sunt încasate prin bănci, însă cu toate acestea au fost identificate 39 vulnerabilități cu privire la măsuri insuficiente de cunoaștere a clienților și o expunere pe tranzacțiile de mare valoare.

Sectorul practicienilor în insolvență din România a fost evaluat cu un grad de **risc mediu**, pe baza riscurilor identificate la nivel național, dar și ținând cont de tendințele globale și riscurile transfrontaliere semnificative.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscuri privind procedurile/clientii	Clienți anonimi sau PEP, persoane din jurisdicții cu risc ridicat (a se vedea lista actualizată sub monitorizarea FATF)	Măsuri insuficiente de CDD, expunere transfrontalieră	Medie	Mediu	Mediu
Riscuri de conformitate	Provocări în raportarea activităților suspecte	Neconformități cu cerințele SB/FT	Medie	Mediu	Mediu

Riscuri privind produsele și serviciile	Imobiliarele, jocurile de noroc și consultanța în afaceri, furnizorii de monede virtuale, furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii	Măsuri insuficiente de CDD, expunere transfrontalieră, dificultăți de monitorizare	Medie	Mediu	Mediu
Riscuri privind tranzacțiile	Tranzacții transfrontaliere anonime, de mare valoare, utilizare numerar	Măsuri insuficiente de CDD, expunere transfrontalieră	Mediu spre ridicat	Ridicat	Ridicat
<b>Risc asociat sectorului practicienilor în insolvență - RISC MEDIU</b>					

### **Măsuri de prevenire și atenuare a riscurilor**

Primul pas esențial pentru prevenirea riscurilor în acest sector este implementarea unui sistem bazat pe risc care să asigure conformitatea cu standardele naționale pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, în sensul în care formele de organizare trebuie să aplice măsuri stricte de identificare, verificare și evaluare a riscurilor clientului (CDD), în special în cazul tranzacțiilor care implică jurisdicții cu risc ridicat sau care sunt de mare valoare. Verificarea identității clienților și monitorizarea tranzacțiilor constituie un element central pentru prevenirea riscurilor de SB/FT. În concluzie, aplicarea unei abordări bazate pe risc și consolidarea măsurilor de prevenire și atenuare a riscurilor sunt elemente centrale în gestionarea sectorului practicienilor în insolvență, completând astfel măsurile de supraveghere stabilite la nivel național.

### **Recomandări pentru autorități și entități**

Un prim pas pentru a gestiona vulnerabilitățile și a preveni utilizarea acestui sector în activități ilicite constă în implementarea unui cadru de reglementare armonizat cu cerințele naționale, europene și internaționale. Se recomandă implementarea și consolidarea măsurilor de cunoaștere a clientelei CDD. Formele de organizare trebuie să aplice măsuri stricte în evaluarea și monitorizarea clienților lor, în special celor din jurisdicții cu risc ridicat și persoanelor expuse public (PEP).

#### **6.2.7. Evaluatorii autorizați**

### **CADRU LEGAL, ORGANIZARE SI CONDITII FIT&PROPER**

Cadrul legal aplicabil evaluatorilor autorizați din perspectiva prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este un ansamblu coerent, fundamentat pe dispozițiile organizatorice ale Ordonanței Guvernului nr. 24/2011 privind unele măsuri în domeniul evaluării bunurilor, aprobată cu modificări prin Legea nr. 99/2013 (care reglementează activitatea de evaluare și modalitatea de organizare și funcționare a profesiei de evaluator autorizat) și completat de legislația specifică CSB/CFT (Legea nr. 129/2019, Ordinul Oficiului nr. 37/2021, OUG nr. 202/2008) și de reglementările interne ale profesiei (Hotărârea Consiliului Director nr. 58/2023 prin care au fost aprobate Instrucțiunile pentru evaluatorii autorizați referitoare la aplicarea prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și

combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, adoptat de ANEVAR în calitate de organism de autoreglementare).

Prin Ordonanța Guvernului nr. 24/2011 privind unele măsuri în domeniul evaluării bunurilor a fost înființată autoritatea competentă în domeniul evaluării, respectiv Asociația Națională a Evaluatorilor Autorizați din România, având statutul de organizație profesională de interes public fără scop patrimonial care organizează, coordonează și autorizează desfășurarea activității de evaluator autorizat în România și reprezintă interesele profesiei de evaluator autorizat la nivel național și internațional.

### **Dobândirea calității de evaluator autorizat (condiții "fit&proper")**

Accesul la profesia de evaluator autorizat este reglementată de Ordonanța Guvernului nr. 24/2011 privind unele măsuri în domeniul evaluării bunurilor, aprobată cu modificări prin Legea nr. 99/2013 și prin PROCEDURA privind dobândirea, menținerea, pierderea calității de membru al Asociației Naționale a Evaluatorilor Autorizați din România, precum și alte prevederi referitoare la modificări ale statutului de membru al acestei asociații, actualizată conform HCD 70/2024.

Accesul la profesia de evaluator autorizat în România necesită îndeplinirea cumulativă a mai multor condiții și implică parcurgerea mai multor etape care asigură atât competența profesională, cât și integritatea morală a candidaților. Un aspect deosebit de important în profesia de evaluator este acela că activitatea de evaluare se desfășoară în conformitate cu un set de reguli obligatorii potrivit legii, și anume Standardele de evaluare aprobate de ANEVAR și Codul etic al profesiei de evaluator autorizat.

Existența reglementării în acest domeniu, în special barierele de acces în profesie și măsurile de retragere a dreptului de practică în cazul persoanelor condamnate penal pentru infracțiuni săvârșite cu intenție (indiferent de natura acestora, inclusiv pentru infracțiuni de spălare de bani, finanțare a terorismului, corupție etc.) contribuie la asigurarea conformității sectorului cu standardele internaționale de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT), protejând astfel partenerii serviciilor de evaluare, oferind în același timp încredere și un cadru adecvat pentru implementarea măsurilor necesare.

### **Încetarea calității de evaluator autorizat**

Calitatea de evaluator autorizat, odată dobândită conform rigorilor legale, poate înceta în condițiile expres prevăzute la art. 16 alin (2) și art. 17 alin (4) din Ordonanța Guvernului nr. 24/2011.

Conform datelor deținute la nivelul ANEVAR în perioada analizată **nu au fost înregistrate cazuri** de evaluatori autorizați condamnați pentru săvârșirea infracțiunilor de **spălare de bani și finanțarea terorismului**.

Evaluatorii autorizați, membri titulari și membri corporativi, sunt înscrși în Tabloul Asociației (disponibil pe site-ul [www.anevar.ro](http://www.anevar.ro)). Analiza datelor la nivel național indică o fluctuație a numărului de membri, de la 3915 (membri titulari activi) și 574 (membri corporativi) în 2021, la 3688 (membri titulari activi) și 563 (membri

corporativi) în 2024.

ANEVAR susține profesional cei peste 3688 membri autorizați în România prin facilitățile oferite:

- implementarea unui mecanism formal de supraveghere și control prin care asigură monitorizarea, îndrumarea și corectarea comportamentului evaluatorilor pentru prevenirea SB/FT;
- crearea unui newsletter lunar prin care informează membrii cu privire la cele mai recente date din domeniul prevenirii și combaterii SB/FT, lista jurisdicțiilor necooperante, lista jurisdicțiilor cu risc înalt, actele normative UE și ONU privind sancțiunile și măsurile restrictive;
- comunitățile create prin reprezentanțele regionale.

Conform Evaluării Naționale a Riscurilor din 2022, evaluatorii autorizați prezintă un risc scăzut în ceea ce privește utilizarea abuzivă a serviciilor lor în scopuri ilicite. Totuși, riscul nu este inexistent, iar ANEVAR în calitate de organism de autoreglementare se implică prin recomandări, activități de supraveghere și monitorizare, precum și sesiuni de formare profesională, în vederea menținerii de către evaluatorii autorizați a unui nivel ridicat de conformitate cu cerințele de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului.

Principalele constatări ale analizei sectorului evaluatorilor autorizați din România **prezintă** pentru perioada 2021-2024 un nivel general de **risc scăzut** din punct de vedere al spălării banilor și finanțării terorismului.

Această încadrare în gradul de risc scăzut este susținută de următoarele aspecte:

- reglementare strictă: standardele internaționale, supravegherea realizată atât de Oficiu, cât și de ANEVAR;
- lipsa cazurilor semnificative de implicare a evaluatorilor autorizați în scheme de SB/FT conform evidențelor autorităților;
- metodele de plată aferente serviciilor prestate de profesioniștii din acest sector nu prezintă riscul aferent operațiunilor cu numerar, întrucât încasările se realizează preponderent prin transferuri bancare, nefiind de regulă cu sume mari;
- în urma acțiunilor de supraveghere on-site efectuate de Oficiu nu au fost identificate deficiențe majore și s-a constatat creșterea nivelului de conștientizare și conformare a evaluatorilor autorizați cu obligațiile legale din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului;
- instruirea continuă în domeniul CSB/CFT realizată de reprezentanți ai Oficiului împreună cu reprezentanți ANEVAR.

În ceea ce privește serviciile oferite de evaluatorii autorizați, riscul este considerat scăzut. Nu există rapoarte de evaluare pentru clienți identificați cu risc ridicat, nici bunuri neidentificate, ceea ce constituie o premisă propice unei siguranțe prezumtive a desfășurării activității.

Riscul de conformitate este cel asupra căruia se poate concentra atenția, dar majoritatea evaluatorilor autorizați au implementat măsuri de conformitate, inclusiv proceduri KYC, însă există în continuare provocări legate de uniformitatea aplicării acestor măsuri și de identificare și raportare a activităților suspecte. Monitorizarea

atentă și aplicarea constantă a măsurilor de prevenire sunt esențiale pentru a asigura integritatea acestui sector care însă este stabil, redus și supus unor schimbări minore.

Numărul cazurilor de spălare a banilor în România este redus și, de regulă, nu are caracter transfrontalier. Conform datelor raportate de autoritățile judiciare române către Moneyval există un număr mic de condamnări pentru infracțiuni de spălare de bani și de finanțare a terorismului în perioada 2017-30.06.2022, respectiv 76 de cazuri cu condamnări definitive și 228 persoane fizice și juridice condamnate dar fără a avea legătură cu sectorul evaluărilor de bunuri.

Sectorul evaluărilor de bunuri din România a fost evaluat cu un grad de risc scăzut pe baza riscurilor identificate la nivel național, dar și ținând cont de contextul global. Clientela și bunurile evaluate sunt identificate, iar expunerea la jurisdicții cu risc ridicat este foarte mică. În plus, existența cadrului de reglementare complet la nivel național, contribuie la reducerea riscurilor. Aceste elemente asigură un mediu mai puțin vulnerabil, comparativ cu alte sectoare de activitate.

Cu toate acestea, raportul de evaluare sectorială a evidențiat și zone vulnerabile care necesită atenție. În absența unor măsuri corective, aceste vulnerabilități, cum ar fi: lipsa rapoartelor de tranzacții suspecte transmise către Oficiu, neaplicarea integrală a măsurilor de cunoaștere în materie de prevenire, ar putea crește riscul sectorului în viitor.

În ceea ce privește lipsa RTS-urile transmise de profesioniștii din sector poate indica o expunere la risc a sectorului, concretizată prin faptul că este posibil ca nu toți evaluatorii autorizați să înțeleagă că măsurile de cunoaștere a clientelei aplicate trebuie să fie adecvate și aplicate pe bază de risc și să utilizeze indicatori de suspiciune specificului activității, care să conducă la identificarea și raportarea unor elemente relevante în conexiunile cu tranzacțiile și serviciile prestate în cauză.

Implementarea regimului sancțiunilor internaționale reprezintă o obligație legală fermă și o responsabilitate civică și profesională majoră pentru toți profesioniștii. Acest proces nu este opțional și necesită o abordare proactivă și diligentă, care depășește simpla formalitate.

### **Concluzii:**

Având în vedere riscurile identificate în sectorul evaluărilor de bunuri din România, este recomandabil ca autoritățile și entitățile implicate să adopte măsuri eficiente și integrate pentru a gestiona vulnerabilitățile și a preveni utilizarea acestui sector în activități ilicite. Respectarea cadrului de reglementare este, de asemenea, o condiție pentru menținerea supravegherii și conformității în acest domeniu.

Este important să se mențină cooperarea între evaluatorii autorizați și autorități pentru a asigura respectarea standardelor internaționale și a reglementărilor naționale.

Cooperarea la nivel național între ANEVAR și Oficiu este esențială pentru o supraveghere eficientă a sectorului evaluărilor de bunuri și pentru a asigura o reacție rapidă și coordonată în fața riscurilor. Această cooperare poate implica schimbul de informații, investigarea comună a tranzacțiilor suspecte și aplicarea consecventă a sancțiunilor pentru neconformitate.

Deși Oficiul desfășoară periodic sesiuni de instruire pentru evaluatorii autorizați, este importantă consolidarea continuă a programelor de instruire permanentă de către ANEVAR.

În concluzie, pentru a menține nivelul redus al riscurilor în sectorul evaluărilor de bunuri din România, este necesară continuarea monitorizării de către ANEVAR a nivelului de implementare a măsurilor de prevenire adoptate. De asemenea, cooperarea eficientă la nivel național între ANEVAR și Oficiu în materie este utilă pentru o securizare optimă a sectorului. Prin aplicarea măsurilor adecvate, sectorul evaluărilor de bunuri poate fi protejat împotriva utilizării acestor servicii în activități ilicite, contribuind la menținerea unui mediu financiar sănătos și sigur.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscuri privind clienții	Clienți PEP sau din jurisdicții cu risc	Măsuri insuficiente de KYC, expunere transfrontalieră	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Riscuri privind serviciile	Servicii de evaluări complexe	Necunoașterea tuturor detaliilor despre obiectul evaluării	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Riscuri de conformitate	Neconformități cu reglementările SB/FT	Provocări legate de raportarea activităților suspecte	Medie	Scăzut	Scăzut
Amenințări globale	Atragerea evaluatorilor într-o construcție juridică complexă.	Expunerea la jurisdicții necooperante	Scăzută	Scăzut	Scăzut
<b>Riscul asociat sectorului evaluatorilor autorizați - RISC SCĂZUT</b>					

### 6.2.8. Executorii judecătorești

Sectorul de activitate al executorilor judecătorești acoperă mai multe servicii, prestate în interes public, stabilite îndeosebi în baza Legii nr. 188/2000 privind executorii judecătorești (legea profesiei), prin care au fost conferite executorilor judecătorești următoarele atribuții:

- a) punerea în executare a dispozițiilor cu caracter civil din titlurile executorii;
- b) notificarea actelor judiciare și extrajudiciare;
- c) comunicarea actelor de procedură;
- d) recuperarea pe cale amiabilă a oricărei creanțe;
- e) aplicarea măsurilor asigurătorii dispuse de instanța judecătorească;
- f) constatarea unor stări de fapt în condițiile prevăzute de Codul de procedură civilă;
- g) întocmirea proceselor-verbale de constatare, în cazul ofertei reale urmate de consemnarea sumei de către debitor, potrivit dispozițiilor Codului de procedură civilă;
- h) întocmirea, potrivit legii, a protestului de neplată a cambilor, biletelor la ordin și a cecurilor, după caz.

Totodată, art. 7 lit. i) din legea 188/2000 precizează că executorul judecătoresc poate exercita și alte atribuții în afara celor enumerate mai sus.

Conform legii de înființare, nr. 188/2000, actele emise de executorii judecătorești în limitele competențelor legale, sunt acte de autoritate publică care au forța probantă prevăzută de lege. Astfel, în calitate de autoritate, executorul judecătoresc:

- are competența de a pune în executare hotărâri judecătorești și alte titluri executorii;
- dispune de forța executorie a statului;
- emite acte ce pot produce efecte juridice directe asupra patrimoniului sau situației unei persoane (ex: popriri, somații, evacuări etc.);
- poate solicita sprijinul forțelor de ordine pentru punerea în executare a hotărârilor.

Atribuțiile mai sus enumerate sunt exercitate de persoane a căror calitate este atribuită de Ministerul Justiției, printr-un ordin emis la finalul unei proceduri de natură să permită verificarea îndeplinirii tuturor condițiilor prevăzute de lege pentru accesul în profesie.

În cazul unei condamnări penale definitive, pentru o faptă incompatibilă cu profesia, executorul judecătoresc este exclus din profesie, întrucât o asemenea faptă afectează integritatea și încrederea în actul de executare silită. Urmare a excluderii, executorul judecătoresc nu mai poate reveni în profesie decât în cazuri foarte rare, cum ar fi situația reabilitării și promovării examenului de admitere.

Sectorul entităților prin care se exercită profesia de executor judecătoresc relevă existența a 724 executori activi care își exercită profesia, în majoritatea lor, în birouri individuale („BEJ”), respectiv în forme asociative („BEJA”, respectiv „SCPEJ”).

Din perspectiva prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, cadrul juridic principal este stabilit prin **Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului**, care transpune în legislația națională **Directiva (UE) 2015/84** și stabilește obligațiile entităților raportoare în materie de conformitate CSB/CFT, potrivit art. 5 alin. (1) lit. f) din lege, executorii judecătorești figurând ca entități raportoare.

Modul de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 de către executorii judecătorești se supraveghează și se controlează, în cadrul atribuțiilor de serviciu, de către Oficiu și de către UNEJ, în calitate de organism de autoreglementare, care colaborează, pentru creșterea eficacității sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în sectorul executorilor judecătorești și în baza Acordului de cooperare încheiat.

Evaluarea riscurilor asociate entităților din sectorul de activitate al executorilor judecătorești a fost realizată în conformitate cu metodologia de cercetare adoptată, pe baza răspunsurilor colectate prin chestionarul transmis entităților din sector, fiind evaluate patru categorii principale de riscuri, respectiv riscul privind clienții, riscul asociat serviciilor oferite, riscul de conformitate și riscul privind tranzacțiile.

## **Riscul privind clienții. Tipologia clienților**

Așa cum rezultă și din răspunsurile la chestionar, clienții sunt persoane fizice, în proporție de 51,2%, și persoane juridice, în proporție de 47,6%, alte construcții juridice deținând o pondere nesemnificativă (1,2%). Trebuie menționat că persoanele juridice nu se reduc la operatori economici de tip societăți constituite potrivit Legii nr. 31/1990, incluzând și autorități sau instituții publice sau persoane juridice fără scop patrimonial.

## **Jurisdicția clienților și riscul transfrontalier**

Din răspunsurile la chestionar rezultă că, în marea lor majoritate, creditorii, ca și adjudecatorii, provin, pentru perioada 2021-2024, din România (aproximativ 2000/an), destul de puțini fiind situați în spațiul Uniunii Europene (cca 100/an). Sunt extrem de izolate cazurile în care creditorii și adjudecatorii provin din spațiul extracomunitar.

În consecință, riscul transfrontalier este unul extrem de redus, pentru că sunt destul de puțini clienții din afara țării, iar, dintre aceștia, aproape că lipsesc cei aflați în afara Uniunii Europene, adică în teritorii cărora nu le sunt aplicabile rigorile legislației UE în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțare terorismului.

## **Riscul privind serviciile**

Potrivit răspunsurilor la chestionare, activitatea de comunicare a actelor de procedură în cadrul activităților executorilor judecătorești este preponderentă. Pe locul 2, reprezentând cca 25% din volumul activității de comunicare a notificărilor și actelor de procedură, se situează activitatea de executare silită.

Procedurile de ofertă reală urmate de consemnățiuni, de aplicare a măsurilor asiguratorii și de comunicare a actelor judiciare și extrajudiciare dețin o pondere redusă, iar procedurile de recuperare amiabilă a creanțelor sunt cel mai rar întâlnite. Natura intrinsecă a tuturor acestor activități face ca posibilitate de antrenare a sectorului de activitate a executorilor judecătorești în fluxuri financiare asociate SB/FT să fie scăzută.

## **Riscul de conformitate**

În ceea ce privește măsura în care entitățile prin care se exercită profesia de executor judecătoresc respectă cerințele legale și reglementările în materie de SB/FT, datele colectate indică faptul că mai pot fi făcute progrese în implementarea politicilor și procedurilor de conformitate, în special în ceea ce privește guvernarea internă, procesul de cunoaștere a clientelei (KYC), evaluarea riscurilor și reacția la comportamentele suspecte.

## **Structuri de conformitate și instruire**

Aproximativ 71,4% dintre entități dispun de o persoană desemnată cu responsabilități în domeniul CSB/CFT, în timp ce 28,6% nu au implementat o astfel de funcție.

În ceea ce privește formarea profesională, entitățile, în majoritatea lor (73,8%) nu au o frecvență stabilită pentru organizarea unor sesiuni și activități de formare

profesională. Această situație indică un nivel scăzut de cultură instituțională în ceea ce privește prevenirea SB/FT, executorii judecătorești limitându-se, mai degrabă, la cunoștințe generale de drept penal.

### **Măsuri aplicate în procesul de cunoaștere a clienței**

Majoritatea entităților aplică verificări de identitate în format fizic (39,8%) și online (28,4%).

Procentul persoanelor expuse public este unul minoritar, potrivit răspunsurilor la chestionare (cca 2% în fiecare an).

Pentru identificarea reprezentantului legal al persoanei juridice se folosesc, preponderent, cartea de identitate (62,9%) și pașaportul persoanei fizice respective (21,0%).

### **Evaluarea riscului și aplicarea de măsuri proporționale**

În covârșitoarea lor majoritate, clienții au fost identificați de executorii judecătorești ca fiind clienți de risc scăzut, foarte puțini fiind cei calificați ca fiind de risc mediu și ridicat (10/an).

### **Gestionarea comportamentelor suspecte**

Profesia de executor judecătoresc exclude, prin statutul său (unul subordonat satisfacerii unui interes public) posibilitatea întreruperii îndeplinirii atribuției, cu excepția situațiilor în care legea îl obligă pe executor la o asemenea conduită.

Mai mult decât atât, în legătură cu atribuția cea mai caracteristică executorului judecătoresc, și anume aceea de instrumentare a executării silite, legea permite creditorului să formuleze contestație împotriva refuzului executorului de a începe ori de a continua executarea silită, hotărârea instanței de executare putând stabili în sarcina executorului, la cererea creditorului, obligarea la daune-interese pentru întârzierea procedurii.

### **Riscul privind tranzacțiile**

Atribuțiile presupun, pentru exercitarea lor, anumite acte și măsuri tipice, descrise de lege, complexitatea lor fiind, în majoritatea lor, moderată.

### **Identificarea indicatorilor de suspiciune ("red flags")**

81% dintre executorii care au răspuns la chestionar au precizat că nu au identificat indicatori de suspiciune, în timp ce 2,4% dintre ei au identificat ca principal indicator de suspiciune următorul: „*Clientul refuză să furnizeze informații necesare aplicării măsurilor de cunoaștere a clienței*”, fiind gestionat de aceștia în baza cunoștințelor profesionale juridice deținute de executorii judecătorești. Oficiul a primit, în perioada 2021-2024, de la executorii judecătorești doar două raportări de tranzacții suspecte (RTS).

### **Expunere la tranzacții internaționale și jurisdicții riscante**

Expunerea sectorului executorilor judecătorești la tranzacții internaționale este practic inexistentă. Executorii judecătorești nu-și pot îndeplini atribuțiile decât în raport cu teritoriul național.

Inclusiv în cazul în care client este o persoană fizică sau juridică din afara României, actele și măsurile întreprinse de executor se derulează pe teritoriul național. În cazul procedurilor execuționale de tip recuperare debite, executorul judecătoresc procedează, în unele cazuri, la virarea în conturi deschise în străinătate a sumelor rezultate din executarea silită, însă proveniența unor asemenea sume este, prin ipoteză, una verificată, străină unor activități ilicite de tip SB/FT.

Potrivit răspunsurilor la chestionar, nu există executori judecătorești care au derulat proceduri care să implice tranzacții cu criptoactive.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscuri privind clienții	Clienți implicați în activități ilegale (ex: spălare de bani, fraudă)	Lipsa unor mecanisme riguroase de cunoaștere a clienței (KYC)	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Riscuri privind serviciile	Erori în procesul de executare silită, abuzuri sau omisiuni	Proceduri interne neactualizate sau neclare; personal insuficient pregătit	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Riscuri privind tranzacțiile	Tranzacții suspecte sau nedeclarate (plăți în numerar, donații, cesiuni)	Lipsa de transparență în monitorizarea financiară; lipsă de digitalizare	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Riscuri de conformitate	Neconformitatea cu reglementările naționale sau internaționale	Lipsa actualizării legislative sau a auditului intern periodic	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Amenințări globale	Crize economice, atacuri cibernetice, instabilitate geopolitică	Lipsa unui plan de continuitate a activității; dependență de sisteme IT vulnerabile	Scăzută	Scăzut	Scăzut
<b>Risc asociat sectorului executorilor judecătorești - RISC SCĂZUT</b>					

### Concluzii:

În urma evaluării riscurilor de spălare a banilor, s-a constatat că sectorul executorilor judecătorești prezintă un risc scăzut și foarte puțin vulnerabil față de amenințarea unor operațiuni de tip SB/FT, datorat următorilor factori:

- natura limitativă a atribuțiilor conferite de legislația profesiei și reglementarea lor foarte strictă;
- competența teritorială limitată la nivelul curților de apel;
- nu efectuează tranzacții financiare în nume propriu - nu sunt instituții financiare;
- își desfășoară activitatea în baza unor hotărâri judecătorești sau a altor titluri executorii - ceea ce presupune un filtru juridic anterior și limitează semnificativ posibilitatea implicării acestora în tranzacții suspecte sau fără o justificare legală clară;
- au interacțiuni limitate cu fluxuri financiare nejustificate - activitatea lor nu presupune intermedierea de fonduri fără sursă clară;

- chiar și în situațiile când sumele rezultate din activități de executare sunt tranferate în străinătate, asemenea operațiuni în sine nu ridică suspiciuni de SB/FT, executorul cunoscând, prin excelență, proveniența acestor fonduri;
- cadrul normativ strict și supravegherea instituțională contribuie la diminuarea riscurilor de abuz, făcând ca potențialul de implicare în activități de spălare a banilor să fie redus.

### **6.3. Entități raportoare ce nu au organism de autoreglementare și Instituțiile financiare nebancale aflate în supravegherea Oficiului**

#### **6.3.1. Sectorul furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii, alții decât cei prevăzuți la art. 5 alin (1) lit. e) și f) din Lege**

##### **1. Introducere**

Evaluarea sectorială a furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii a avut ca scop identificarea, analizarea și evaluarea riscurilor specifice furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii, astfel încât entitățile care se circumscriu acestui sector să își poată consolida nivelul de înțelegere, să implementeze politici eficiente pentru identificarea, gestionarea și atenuarea riscurilor și să dezvolte o cultură a conformității în materia spălării banilor și a finanțării terorismului.

De asemenea, procesul de evaluare sectorială a căutat să identifice amenințările și vulnerabilitățile existente în sistemul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și mecanismele eficiente de atenuare și gestionare a riscurilor.

În accepțiunea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, prin furnizori de servicii pentru societăți sau fiducii se înțelege orice persoană fizică sau juridică ce prestează, în calitate de profesionist, oricare dintre următoarele servicii pentru terți:

- constituie societăți sau alte persoane juridice;
- exercită funcția de director ori administrator al unei societăți sau are calitatea de asociat al unei societăți de persoane sau al unei asocieri în participație ori o calitate similară în cadrul altor persoane juridice sau intermediază ca o altă persoană să exercite aceste funcții ori calități;
- pune la dispoziție un sediu social, punct de lucru, o adresă comercială, poștală ori administrativă sau orice alt serviciu similar acestora;
- exercită calitatea de fiduciar într-o fiducie sau într-o construcție similară acesteia sau intermediază ca o altă persoană să exercite această calitate;
- acționează sau intermediază ca o altă persoană să acționeze ca acționar pentru o persoană juridică, alta decât o societate ale cărei acțiuni sunt tranzacționate pe o piață reglementată care este supusă unor cerințe de publicitate în conformitate cu legislația Uniunii Europene sau cu standarde fixate la nivel international.

Acte normative care guvernează, în esență, activitatea furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii la nivel național: Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative; Ordinul Președintelui Oficiului nr. 37 din 2 martie 2021 privind aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor; OUG nr. 53/2022 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative; OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare, HG nr 603/2011.

Furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii prestează o gamă de servicii și activități diversificate, de exemplu, în ceea ce privește metodele lor de furnizare, profunzimea și durata relațiilor formate cu clienții și amploarea activităților acestora.

Entitățile societare și adesea fiduciile sunt percepute de infractori ca potențiale vehicule utile pentru obținerea rezultatului dorit. În timp ce companiile-paravan, care nu au active sau activități de afaceri în desfășurare, pot fi folosite în scopuri legitime, de exemplu, ca vehicule de tranzacție, ele pot fi utilizate și pentru a ascunde beneficiarii reali sau pentru a îmbunătăți percepția de legitimitate. Infractorii pot încerca, de asemenea, să utilizeze abuziv companiile inactive constituite de către furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii, căutând o cale de acces către companiile care „*au stat la sertar*” mult timp. Aceasta poate fi o încercare de a crea impresia că acea companie este respectabilă și desfășoară activități în condiții normale în contextul în care a fost înființată de mulți ani. Companiile inactive pot contribui, de asemenea, la complexitatea generală a structurilor entității, acoperind și mai mult informațiile de bază privind beneficiarii reali.

În pofida rolului esențial și legitim pe care entitățile societare și structurile fiduciare îl joacă în economia globală, statutul juridic al acestora se poate preta, la utilizarea lor în scheme complexe menite să ascundă adevărații beneficiari efectivi și, în multe privințe, motivul real pentru care dețin active și efectuează tranzacții. De asemenea, aceste entități pot fi utilizate în mod abuziv în diverse scopuri ilicite, inclusiv spălare de bani, infracțiuni de corupție, infracțiuni fiscale, finanțare a terorismului și alte activități infracționale. Pentru infractorii care încearcă să eludeze măsurile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, entitățile din cadrul sectorului evaluat pot reprezenta o modalitate atractivă de a-și disimula identitatea și de a ascunde originea și/sau destinația sau scopul final al fondurilor prin manipularea sistemului financiar.

Metodele și tehnicile de spălare a banilor presupun deseori înființarea unor structuri societare sau construcții juridice cu structuri complexe, opace, structuri în care adevărata identitate a beneficiarilor reali poate fi ascunsă prin utilizarea unor interpuși, generând dificultăți în identificarea persoanelor fizice ce dețin sau controlează în cele din urmă entitatea sau a persoanelor fizice în numele ori în interesul căroara se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Riscul ca serviciile furnizate de entitățile raportoare din acest sector să fie exploatare de infractori crește atunci când furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii nu depun diligențele necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a tuturor obligațiilor ce decurg din prevederile legislației privind prevenirea și combaterea SB/FT sau când se adoptă o abordare formală a conformității, fără a se pune accent pe fond, pe aplicarea concretă, punctuală, a măsurilor care se impun în fiecare caz în parte.

În ceea ce privește dimensiunea efectivă a sectorului furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii, având în vedere situațiile financiare depuse la unitățile Ministerului Finanțelor, s-a constatat că în perioada 2021 - 2023 a existat o creștere constantă a numărului de entități din cadrul acestui sector, astfel: 13.656 în anul 2021, 15.395 în anul 2022 și 16.643 în anul 2023. Din aceste date rezultă o extindere a sectorului și, implicit, a potențialului de risc asociat, ceea ce impune în continuare monitorizarea și consolidarea măsurilor de prevenție pentru a asigura stabilitatea și integritatea sectorului. Totuși, nu se poate face abstractie că dimensiunea sectorului este una fluctuantă, având în vedere dinamica la care se pretează entitățile din cadrul acestui sector. Nu în ultimul rând, trebuie luat în considerare și faptul că există posibilitatea ca nu toate entitățile să desfășoare în mod efectiv activitățile care le conferă calitatea de entități raportoare.

În conformitate cu dispozițiile art. 6 din Legea nr. 31/1990 privind societățile nu pot fi fondatori persoanele cărora li s-a interzis prin hotărâre judecătorească definitivă dreptul de a exercita calitatea de fondator ca pedeapsă complementară a condamnării pentru infracțiuni contra patrimoniului prin nesocotirea încrederii, infracțiuni de corupție, delapidare, infracțiuni de fals în înscrisuri, evaziune fiscală, infracțiuni prevăzute de Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, sau pentru infracțiunile prevăzute de Legea nr.31/1990 privind societățile. Interdicțiile impuse fondatorilor, potrivit dispozițiilor Legii nr.31/1990 privind societățile, incumbă și administratorilor, directorilor, membrilor consiliului de supraveghere și ai directoratului.

De asemenea, autoritățile competente au obligația de a verifica dacă persoanele care dețin o funcție de conducere în cadrul acestor entități și persoanele care sunt beneficiarii reali sunt persoane potrivite și competente care pot proteja entitățile respective împotriva utilizării lor abuzive în scopuri infracționale. Autoritățile cu atribuții de înregistrare au obligația de a adopta măsurile necesare, pentru a împiedica persoanele condamnate definitiv pentru infracțiunea de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului să dețină o funcție de conducere în cadrul acestor entități sau să fie beneficiarii reali ai acestora.

## **2. Factorii de risc și matricea riscurilor**

Furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii trebuie să înțeleagă foarte bine riscurile la care sunt expuși și să fie capabili să exercite un raționament solid. De asemenea, furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii trebuie să recunoască importanța unei culturi a conformității la nivelul entității și să se asigure că sunt alocate resurse suficiente pentru implementarea acesteia, adecvate pentru mărimea, nivelul și activitățile desfășurate. Acest lucru presupune acumularea de competențe,

inclusiv prin intermediul formării profesionale. De asemenea, presupune alocarea resurselor necesare pentru a colecta și interpreta informațiile despre riscuri la nivel sectorial și pentru a elabora proceduri și sisteme, inclusiv a asigura un proces decizional eficace.

### **Riscul privind clienții**

Clienții sectorului furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii sunt, prin excelență, diversificați, putând fi constituitorii sau beneficiarii unei fiducii, structuri de tip societar sau alte entități cu personalitate juridică, care pot încerca ascunderea adevăratului beneficiar real sau persoana fizică ce exercită controlul efectiv al fiduciei, al societății sau al entității cu personalitate juridică. De asemenea, furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii pot pune la dispoziția unor clienți sedii sociale sau puncte de lucru, precum și prestarea în favoarea acestora a unor servicii de natură juridică. Proporția clienților din România este semnificativă, reprezentând 73,32% pentru entitățile chestionate din cadrul sectorului.

### **Riscul privind produsele și serviciile**

O analiză detaliată a răspunsurilor din chestionare indică faptul că entitățile din cadrul acestui sector oferă o gamă diversificată de servicii. Astfel, printre serviciile oferite figurează deținerea calității de acționar în cadrul unor persoane juridice, punerea la dispoziție a unor sedii sociale sau a unor puncte de lucru sau prestarea unor activități juridice pentru terți.

Conform datelor colectate prin intermediul chestionarelor și prelucrate ulterior, s-a constatat că 65% dintre furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii dețin calitatea de acționari în cadrul unor persoane juridice, 28,33% oferă servicii de punere la dispoziție a unor sedii sociale sau a unor puncte de lucru, iar 3,33% prestează activități juridice. Metodele și tehnicile de spălare a banilor presupun deseori înființarea unor structuri societare sau construcții juridice cu structuri complexe, opace, structuri în care adevărata identitate a beneficiarilor reali poate fi ascunsă prin utilizarea unor interpuși, determinând impietarea investigațiilor, dificultăți în identificarea persoanelor fizice ce dețin sau controlează în cele din urmă entitatea sau a persoanelor fizice în numele ori în interesul căroara se realizează, direct sau indirect, o tranzacție, o operațiune sau o activitate.

Riscul asociat produselor și serviciilor oferite de furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii este considerat a fi unul ridicat, în special din cauza pretării la înființarea unor structuri de tip societar sau a altor construcții juridice cu structuri complexe, opace, structuri în care adevărata identitate a beneficiarilor reali poate fi ascunsă, precum și posibilitatea folosirii entităților din cadrul acestui sector în activități infracționale.

### **Riscul privind tranzacțiile**

Volumul tranzacțiilor furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii poate varia semnificativ în funcție de mai mulți factori, inclusiv dimensiunea pieței, tipul de servicii oferite, regiunea geografică și perioada de timp analizată.

Din analiza datelor și informațiilor avute în vedere la evaluarea sectorului s-a constatat un număr extrem de scăzut de rapoarte de tranzacții suspecte transmise către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor de către furnizorii de servicii pentru societăți și fiducii pentru perioada evaluată.

În aceste circumstanțe, sectorul pare să fie slab implicat în procesul de raportare și monitorizare a tranzacțiilor suspecte, ceea ce poate reprezenta un risc pentru integritatea sistemului financiar și pentru eforturile de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului. Raportat la cele expuse, se impune creșterea conștientizării, întărirea măsurilor de monitorizare și implementarea unor sisteme eficiente de detectare a tranzacțiilor suspecte.

### **Riscul de conformitate**

Conform informațiilor prezentate, procesul de identificare al clienței în cadrul furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii este diversificat, însă majoritatea entităților au adoptat măsuri similare pentru conformitate și securitate. Astfel, aproximativ 72% dintre entități efectuează verificarea în persoană, considerată adesea cea mai sigură metodă. De asemenea, 75% dintre entități optează și pentru verificări online, în timp ce aproximativ 12% utilizează și platforme digitale, ceea ce evidențiază o tendință spre digitalizare și eficientizare a procesului de verificare.

Un element relevant din perspectiva riscului de conformitate îl constituie implementarea de către furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii a controalelor interne privind modul de punere în aplicare a politicilor, normelor, procedurilor cu incidență în materia spălării banilor sau finanțării terorismului. Sub acest aspect, din informațiile furnizate de către entitățile din cadrul sectorului evaluat rezultă că 85% dintre entități au implementat în mod efectiv controale interne.

Riscul de conformitate în sectorul furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii din România este un element de importanță majoră, dat fiind că lipsa sau insuficienta conformitate cu regulile care guvernează materia poate antrena sancțiuni semnificative sau poate expune entitățile din sector la riscuri legale și reputaționale.

Deși furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii au implementat în mod rezonabil măsuri de conformitate, inclusiv proceduri KYC și soluții automate de monitorizare, totuși rămân provocări legate de uniformitatea aplicării acestora, de identificarea și raportarea activităților suspecte, ce poate indica dificultăți în recunoașterea indicatorilor de suspiciune și cunoașterea insuficientă a tipologiilor de SB/FT în domeniu.

Categorie risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscuri privind clienții	Clienți proveniți din jurisdicții cu risc ridicat, clienți persoane expuse public și clienți care activează în sectoare economice vulnerabile	Măsuri insuficiente de cunoaștere a clientelei, proceduri de cunoaștere a clientelei insuficient adaptate specificului activității fiecărei entități, actualizarea inadecvată a informațiilor despre client, deficiențe în ceea ce privește încadrarea clienților în grade de risc	Medie	Ridicat	Ridicat
Riscuri privind produsele și serviciile	Înființarea unor societăți/ construcții juridice cu structuri complexe, opace, structuri în care adevărata identitate a beneficiarilor reali poate fi ascunsă prin utilizarea unor interpuși; serviciile pot fi folosite de către infractorii implicați în activități de crimă organizată, care încearcă să plaseze capitalul pe o piață de afaceri nouă, pentru a distanța cât mai mult banii de sursa lor ilicită	Capacitatea de ascundere a beneficiarului real, deficiențe în ceea ce privește conformitatea cu reglementările din materia SB/FT	Medie spre ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscuri privind tranzacțiile	Complexitatea tranzacțiilor și structurilor juridice cu care se interacționează	Mișcări transfrontaliere de fonduri; folosirea numerarului; lipsa unei abordări proactive, bazată pe controale riguroase, transparență și respectarea dispozițiilor legale; număr extrem de redus rapoarte de tranzacții suspecte și sesizări ale unor instituții sau autorități competente	Medie	Ridicat	Ridicat
Riscuri de conformitate	Nerespectarea legislației naționale și a instrumentelor juridice internaționale cu efecte obligatorii sau respectarea parțială a acestora.	Lipsa uniformității aplicării măsurilor KYC, de identificare și raportare a tranzacțiilor suspecte, instruire neadecvată a angajaților, lipsa implementării procedurilor și a controalelor interne	Medie	Ridicat	Ridicat
Amenințări globale	Constituirea persoanelor/ structurilor juridice la nivel transnațional care pot fi utilizate în activități infracționale, inclusiv constituirea de fiducii, societăți sau alte entități cu personalitate juridică sau constituirea unor structuri de grup complexe, tensiuni geopolitice și conflicte, instabilitatea piețelor financiare	Complexitatea tranzacțiilor, gama largă de active, anomimatul și expunere la jurisdicții necooperante	Medie	Ridicat	Ridicat
<b>Risc asociat sectorului furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii din România - RISC RIDICAT</b>					

### Concluzii:

Fluxurile de bani iliciți pot deteriora integritatea, stabilitatea și reputația sectorului furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii și pot reprezenta o amenințare la nivel național.

Lupta împotriva săvârșirii infracțiunilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului continuă să reprezinte o provocare pentru instituțiile și autoritățile naționale, cât și pentru organismele internaționale. Dezvoltarea constantă a tehnicilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului care se bazează pe exploatarea vulnerabilităților sectorului necesită o analiză continuă pentru a permite autorităților responsabile să identifice mecanismele de operare, tipologiile noi, modalitățile de utilizare a progreselor tehnologice sau alte evoluții în acest domeniu.

### 6.3.2. Sectorul consultanței pentru afaceri și management

Sectorul consultanței pentru afaceri și management reprezintă un domeniu economic extins, cu un grad ridicat de diversificare a serviciilor oferite, incluzând planificare strategică, reorganizare corporativă, optimizare financiară, managementul schimbărilor, consultanță în resurse umane, marketing, control operațional, precum și servicii conexe ce pot implica proiectarea de proceduri financiare sau suport decizional pentru companii. Sectorul servește corporații, IMM-uri, autorități publice, ONG-uri și investitori, având un potențial semnificativ de impact asupra mediului de afaceri.

Potrivit datelor furnizate de CNIF și Ministerul Finanțelor, aproximativ **24.929 de entități** au declarat venituri din CAEN 7022 în 2023, generând o **cifră de afaceri cumulată de ~20 miliarde lei**, echivalentul a **circa 1,2% din PIB**. Sectorul este concentrat în centrele economice majore (București-Ilfov, Cluj, Timiș, Brașov), cu un nivel ridicat de expunere la tranzacții transfrontaliere și structuri corporative complexe.

Din perspectiva cadrului normativ, activitatea este reglementată în principal prin:

- **Legea nr. 31/1990** (înființare și funcționare societăți);
- **Legea nr. 129/2019 și Normele de aplicare a Legii nr. 129/2019 aprobate prin Ordinul Președintelui Oficiului nr. 37/2021**, entitățile ce desfășoară activități de consultanță pentru afaceri și management fiind **entități raportoare supravegheate direct de Oficiu**;
- legislația privind sancțiunile internaționale (OUG 202/2008 cu modificările și completările ulterioare, HG nr. 603/2011).

Sectorul **este supus unor cerințe fit & proper generale**, neexistând un sistem de autorizare sau certificare a competențelor, ceea ce amplifică vulnerabilitățile sectoriale. În practică, pot opera entități fără experiență, fără politici interne adecvate și fără capacitate reală de a evalua riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Cu toate acestea, potrivit dispozițiilor art. 6 din Legea nr. 31/1990 privind societățile, nu pot avea calitatea de fondator persoanele față de care a fost dispusă, prin hotărâre judecătorească definitivă, interdicția exercitării acestei calități, ca pedeapsă complementară aplicată pentru săvârșirea unor infracțiuni contra patrimoniului prin nesocotirea încrederii, infracțiuni de corupție, delapidare, infracțiuni de fals în înscrisuri, evaziune fiscală, infracțiuni prevăzute de Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru infracțiunile reglementate de Legea nr. 31/1990. Aceleași condiții

se aplică și persoanelor care exercită funcția de administrator, în conformitate cu prevederile art. 73<sup>1</sup> din același act normativ.

Din perspectiva evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, sectorul consultanței pentru afaceri și management prezintă o serie de factori de risc structurali și operaționali, identificați în cadrul raportului de evaluare sectorială, care nu sunt pe deplin contrabalansați de cadrul general de înființare și funcționare a societăților. Acești factori sunt determinați, în principal, de complexitatea serviciilor oferite, de posibilitatea implicării entităților din sector în crearea și administrarea unor structuri corporative opace, precum și de accesul direct al consultanților la informații financiare, strategice și decizionale sensibile ale clienților.

Riscurile sunt amplificate de lipsa unor cerințe de autorizare sau de tip *fit & proper* specifice sectorului, de utilizarea frecventă a relațiilor de afaceri transfrontaliere și a clienților nerezidenți, inclusiv din jurisdicții cu grad ridicat de risc, precum și de potențialul sectorului de a fi utilizat în scheme de optimizare fiscală agresivă, evaziune fiscală, disimulare a beneficiarului real sau integrare a fondurilor ilicite în economia legală. De asemenea, evaluarea evidențiază deficiențe recurente în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, monitorizarea relațiilor de afaceri și raportarea tranzacțiilor suspecte, aspecte care contribuie la menținerea unui nivel ridicat de vulnerabilitate sectorială.

Analiza constatărilor rezultate din evaluarea sectorială evidențiază existența a patru categorii majore de riscuri relevante pentru sectorul consultanței pentru afaceri și management, respectiv riscuri asociate clientelei, riscuri de conformitate, riscuri privind serviciile prestate și riscuri aferente tranzacțiilor derulate, care, analizate cumulativ, conturează un profil de vulnerabilitate ridicat.

- **Riscul asociat clientelei** este determinat, în principal, de lipsa unei abordări diferențiate bazate pe risc în relația cu clienții, de identificarea superficială sau incompletă a beneficiarilor reali și de absența unor verificări adecvate privind sursa fondurilor, în special în cazul clienților nerezidenți, al structurilor corporative complexe sau al entităților provenind din jurisdicții cu regim fiscal favorabil ori cu nivel scăzut de transparență, aspecte care limitează capacitatea sectorului de a detecta și preveni utilizarea serviciilor sale în scopuri ilicite.
- **Riscul de conformitate** este amplificat de nivelul general scăzut de implementare a obligațiilor în materie de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, reflectat în lipsa politicilor și procedurilor interne adecvate, în absența desemnării persoanelor responsabile cu aplicarea cadrului CSB/CFT, în nivelul redus de instruire a personalului și în lipsa raportărilor de tranzacții suspecte către Oficiu, indicând o cultură organizațională predominant reactivă și o capacitate instituțională limitată de prevenție și control.
- **Riscul privind serviciile prestate** derivă din natura intangibilă, personalizată și dificil de verificat a acestora, precum și din gradul redus de standardizare, caracteristici care pot fi exploatare pentru a crea aparențe de legalitate unor operațiuni fără fundament economic real, inclusiv prin utilizarea contractelor fictive, supraevaluarea serviciilor sau documentarea insuficientă a scopului

economic al activităților desfășurate, sporind astfel vulnerabilitatea sectorului la integrarea fondurilor ilicite.

- **Riscul asociat tranzacțiilor** este generat de lipsa unor proceduri formale și sistematice de analiză a tranzacțiilor, de dificultățile legate de trasabilitatea fluxurilor financiare și de expunerea, inclusiv indirectă, la operațiuni cu componentă transfrontalieră sau către jurisdicții off-shore, în contextul unei capacități reduse de detectare timpurie a tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte și al unei monitorizări insuficient adaptate profilului de risc al sectorului.

Evaluările SNRA (Comisia Europeană), ENR (România, 2022) și raportul Moneyval indică faptul că sectorul consultanței prezintă **risc ridicat**, în special din cauza:

- complexității structurale a serviciilor;
- posibilității de a crea vehicule corporative opace;
- utilizării în scheme de optimizare fiscală agresivă, evaziune și fraudă;
- posibilității de a facilita disimularea beneficiarilor reali;
- expunerii la clienți nerezidenți și jurisdicții cu risc ridicat.

Categorie de risc	Descriere	Vulnerabilități / Factori agravanți	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscul privind clienții	Clienți din jurisdicții cu risc ridicat, PEP	Măsuri insuficiente de KYC, expunere transfrontalieră	Ridicată	Major	Ridicat
Riscul privind serviciile	Servicii neconvenționale personalizate, greu de justificat	Lipsă documentație, justificare economică slabă, prestări fictive	Ridicată	Major	Ridicat
Riscul privind tranzacțiile	Transferuri externe, către jurisdicții off-shore	Lipsă substrat economic, lipsă verificare proveniență fonduri, trasee opace	Mare-Ridicată	Major	Ridicat
Riscuri de conformitate	Reglementări insuficiente, neconformitate cu reglementările SB/FT, lipsă raportări	Provocări legate de raportarea activităților suspecte, necunoașterea obligațiilor CSB/CFT	Ridicată	Major	Ridicat
Riscuri sistemice	Lipsă reglementare, organism autoreglementare	Oficiul supraveghează, lipsă autoreglementare, lipsă trasabilitate	Ridicată	Major	Ridicat
<b>Riscul asociat sectorului consultanței pentru afaceri și management - RISC RIDICAT</b>					

### Concluzii:

Evaluarea sectorială confirmă că domeniul consultanței pentru afaceri și management prezintă **vulnerabilități semnificative**, fiind clasificat cu **risc ridicat** de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Complexitatea serviciilor și accesul consultanților la procese financiare, structurale și decizionale ale companiilor creează oportunități pentru exploatarea acestui sector în scopuri ilicite – inclusiv integrarea veniturilor infracționale, disimularea beneficiului real, utilizarea companiilor fantomă și optimizarea fiscală agresivă.

Lipsa unei reglementări sectoriale dedicate și a unui mecanism fit & proper specific contribuie la expunere crescută, iar în urma supravegherii sectorului au fost identificate neconformități în special în ceea ce privește aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, monitorizarea tranzacțiilor și raportarea suspiciunilor.

#### **Concluzie finală:**

Sectorul consultanței pentru afaceri și management rămâne **unul dintre sectoarele cu cel mai ridicat risc** în ceea ce privește expunerea la spălarea banilor și finanțarea terorismului, datorită caracteristicilor sale structurale, rolului în lanțurile economice și posibilității de utilizare pentru optimizarea și disimularea fluxurilor financiare. Sunt necesare măsuri suplimentare de supraveghere, creșterea conformității entităților și consolidarea instrumentelor de monitorizare.

#### **6.3.3. Sectorul VASP (furnizori de portofele digitale și furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare)**

Sectorul VASP din România cuprinde entitățile care desfășoară activități de schimb între monede virtuale și monede fiduciare, precum și furnizorii de portofele digitale, astfel cum sunt definiți de legislația națională în vigoare. Evaluarea sectorială evidențiază însă faptul că, în practică, activitatea acestor entități depășește cadrul strict al definiției legale, plaja de servicii oferite fiind semnificativ mai extinsă și incluzând, pe lângă serviciile reglementate explicit, conversii între diferite tipuri de criptoactive, servicii de custodie și administrare a portofelelor digitale, facilitarea transferurilor de active virtuale, servicii de intermediere și executare a tranzacțiilor prin platforme online, operarea de infrastructuri de tip ATM cripto, precum și alte servicii conexe care permit accesul utilizatorilor la ecosisteme digitale complexe, inclusiv interacțiuni cu platforme externe sau soluții tehnologice descentralizate. Domeniul este influențat de o evoluție tehnologică rapidă, de interconectarea cu platforme internaționale și de un interes în creștere din partea utilizatorilor și investitorilor. Deși numărul entităților active este redus, expunerea la riscuri este semnificativă, dat fiind caracterul global și descentralizat al tranzacțiilor cu active virtuale, precum și nivelul ridicat de sofisticare al infrastructuralității informatice.

Indicatorii indirecti, precum numărul de platforme utilizate, volumul tranzacțiilor derulate prin intermediul furnizorilor locali sau utilizarea serviciilor de conversie prin ATM-uri cripto, sugerează un nivel ridicat de interes pentru activele virtuale în România, cu o intensificare vizibilă în ultimii ani. România se situează în mod constant în clasamentele europene privind accesibilitatea la infrastructura cripto, inclusiv prin numărul relativ mare de ATM-uri pentru tranzacționarea monedelor virtuale, utilizarea platformelor internaționale și adoptarea rapidă a aplicațiilor care facilitează tranzacțiile cu criptoactive.

Cadrul legislativ relevant este definit de Legea nr. 129/2019, care include furnizorii de servicii de criptoactive în categoria entităților raportoare, precum și de OUG nr. 53/2022, care stabilește obligația notificării activităților VASP. La nivel european, menționăm Regulamentul (UE) 2023/1114 (MiCA) și Regulamentul (UE) 2023/1113 (TFR).

În privința condițiilor fit & proper, furnizorii de servicii de criptoactive sunt supuși prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 129/2019, care impun autorităților competente obligația de a verifica integritatea și adecvarea persoanelor cu funcții de conducere și a beneficiarilor reali. Această cerință reprezintă un element important în menținerea credibilității sectorului și în prevenirea accesului persoanelor cu risc ridicat în poziții de control sau influență asupra entităților VASP.

Analiza constatărilor rezultate din evaluarea sectorială indică existența a **patru categorii majore de riscuri**, respectiv riscuri asociate clienței, riscuri de conformitate, riscuri privind serviciile furnizate și riscuri aferente tranzacțiilor derulate, care, analizate cumulativ, conturează un profil de vulnerabilitate sectorială ridicat.

- **Riscul privind clienții** este amplificat de accesul sectorului VASP la o bază largă și eterogenă de utilizatori, inclusiv clienți nerezidenți, utilizatori ocazionali, structuri juridice complexe sau entități care pot acționa prin intermediari, în contextul dificultăților de identificare a beneficiarilor reali și de verificare a sursei fondurilor. Nivelul variabil de anonimitate asociat anumitor criptoactive, utilizarea portofelelor ne-custodiale și interacțiunea cu platforme externe sporesc riscul ca serviciile VASP să fie utilizate pentru disimularea provenienței fondurilor sau pentru evitarea controalelor tradiționale din sistemul financiar.
- **Riscul privind produsele și serviciile furnizate** este determinat de diversitatea și complexitatea acestora, incluzând servicii de schimb, custodie, transfer și facilitare a accesului la ecosisteme descentralizate, care pot fi exploatate pentru stratificarea și integrarea fondurilor ilicite. Utilizarea serviciilor VASP în combinație cu platforme DeFi, protocoale cross-chain sau alte instrumente tehnologice avansate poate diminua trasabilitatea operațiunilor și îngreuna identificarea scopului economic real al tranzacțiilor.
- **Riscul privind tranzacțiile** este generat de viteza ridicată de execuție, caracterul transfrontalier aproape instantaneu, utilizarea adreselor multiple și dificultățile de monitorizare în timp real a fluxurilor financiare, în special în cazul tranzacțiilor care implică jurisdicții cu nivel scăzut de transparență sau regimuri de reglementare diferite. Aceste elemente limitează capacitatea de detectare timpurie a tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte și pot favoriza utilizarea sectorului pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului
- **Riscul de conformitate** derivă din implementarea neuniformă a obligațiilor CSB/CFT la nivelul entităților VASP, reflectată în diferențe semnificative privind calitatea procedurilor interne, capacitatea de evaluare a riscurilor, instruirea personalului și raportarea tranzacțiilor suspecte. În perioada analizată, nivelul raportărilor nu este pe deplin proporțional cu expunerea sectorului la amenințări, ceea ce indică un grad insuficient de maturitate a cadrului intern de conformitate și o capacitate limitată de prevenție în anumite segmente ale pieței.

Activitatea de monitorizare și îndrumare desfășurată de Oficiu, concretizată în sesiunile de instruire și ghidurile dedicate sectorului, alături de cerințele fit & proper aplicabile conducerii și beneficiarilor reali, reprezintă factori esențiali de atenuare a riscurilor.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscul privind clienții	Clienți anonimi, din jurisdicții cu risc ridicat	Măsuri insuficiente de KYC, expunere transfrontalieră	Medie spre ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul privind produsele și serviciile	Criptomonede anonime, servicii OTC și ATM-uri crypto	Dificultăți de monitorizare, anonimitate, lipsa autorizării	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul privind tranzacțiile	Tranzacții transfrontaliere anonime de mare valoare sau cu numerar prin ATM-uri	Fluctuații pe piața criptoactivelor, anonimitate sporită	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul de conformitate	Reglementări insuficiente, neconformitate cu reglementările SB/FT	Provocări legate de raportarea activităților suspecte, lipsa autorizării	Medie	Ridicat	Ridicat
Amenințări globale	Atacuri cibernetice, tranzacții transfrontaliere complexe, răspândirea DeFi	Dificultatea trasabilității tranzacțiilor anonime, expunerea la jurisdicții non-cooperante	Ridicată	Ridicat	Ridicat
<b>Riscul asociat sectorului VASP - RISC RIDICAT</b>					

### Concluzii:

Evaluarea sectorială evidențiază faptul că sectorul VASP (entitățile care desfășoară activități de schimb între monede virtuale și monede fiduciare, precum și furnizorii de portofele digitale), continuă să prezinte un **nivel ridicat de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului**, determinat de caracteristicile tehnologice ale activelor virtuale, de dinamica accelerată a pieței, de gradul ridicat de interconectare transfrontalieră și de utilizarea frecventă a infrastructurilor digitale care pot facilita anonimitatea sau pseudo-anonimitatea tranzacțiilor.

**Concluzie finală:** având în vedere nivelul ridicat al amenințărilor identificate, vulnerabilitățile structurale și operaționale ale sectorului, precum și complexitatea tehnologică specifică activelor virtuale, sectorul VASP este încadrat la un **nivel de risc ridicat**, fiind necesară menținerea unei supravegheri consolidate, creșterea gradului de conformare a entităților și dezvoltarea continuă a capacităților de monitorizare și analiză a riscurilor.

#### 6.3.4. Sectorul imobiliar - Agențiile imobiliare și dezvoltatorii imobiliari

##### Introducere

Sectorul imobiliar este format dintr-o varietate de participanți care colaborează pentru a facilita tranzacțiile imobiliare și a asigura dezvoltarea și gestionarea bunurilor imobiliare. Printre principalele componente ale acestui sector se numără: dezvoltatori imobiliari, agenți imobiliare, constructori și antreprenori, evaluatori imobiliari, bănci și instituții financiare, notari publici și avocați etc. Toți acești

participanți joacă un rol esențial în asigurarea funcționării eficiente și legale a sectorului imobiliar.

Rolul agențiilor imobiliare și dezvoltatorilor imobiliari este esențial în funcționarea pieței imobiliare, având responsabilități și activități care acoperă o gamă largă de servicii și procese. În ansamblu, agențiile imobiliare și dezvoltatorii imobiliari sunt părți esențiale ale lanțului de furnizare de servicii pe piața imobiliară, având rolul de a conecta cererea cu oferta, de a asigura tranzacții corecte și transparente și de a sprijini dezvoltarea pieței imobiliare.

Agențiile imobiliare și dezvoltatorii imobiliari joacă un rol esențial în gestionarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, având responsabilitatea de a respecta reglementările, de a monitoriza și raporta tranzacțiile suspecte și de a implementa măsuri pentru prevenirea implicării în activități ilegale. Prin aplicarea unor măsuri riguroase de conformitate și prin educarea personalului, aceștia pot contribui semnificativ la menținerea integrității sectorului imobiliar și la protejarea economiei naționale de riscurile asociate acestor activități infracționale.

#### **6.3.4.1. Agențiile imobiliare**

Agențiile imobiliare au un rol esențial în buna funcționare a pieței imobiliare, desfășurând activități complexe care acoperă o gamă largă de servicii. Acestea acționează ca intermediari între vânzători și cumpărători, respectiv între proprietari și chiriași, facilitând identificarea celor mai avantajoase oferte, negocierea condițiilor comerciale și finalizarea tranzacțiilor. Pe lângă activitatea de intermediere, agențiile oferă clienților consultanță personalizată în procesele de vânzare, cumpărare, închiriere sau investiții imobiliare, contribuind la o mai bună înțelegere a pieței locale și a tendințelor acesteia. Totodată, acestea promovează proprietățile prin diverse canale, precum platforme online, materiale tipărite sau organizarea de vizionări, și pot sprijini clienții în pregătirea documentației necesare, inclusiv contracte, acte notariale și verificări juridice.

Având în vedere natura tranzacțiilor gestionate și valorile financiare implicate, agențiile imobiliare dețin, de asemenea, un rol important în prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest sens, ele au obligația de a aplica măsuri de cunoaștere a clientelei, de a verifica sursa fondurilor și de a monitoriza tranzacțiile derulate. Orice tranzacție suspectă identificată trebuie raportată de îndată către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, iar agențiile sunt obligate să colaboreze cu autoritățile competente pentru a sprijini prevenirea și combaterea acestor infracțiuni.

În România, principalul act normativ care reglementează prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului este Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare. Aplicarea concretă a acestor prevederi a fost detaliată prin Normele de aplicare aprobate prin Ordinul Președintelui Oficiului nr. 37/2021, acestea fiind obligatorii pentru toate entitățile supravegheate de Oficiu, inclusiv pentru agenții imobiliari. În baza art. 5 alin. (1) lit. h) din Legea nr. 129/2019, agenții imobiliari sunt recunoscuți ca entități raportoare și, în această calitate, trebuie să implementeze măsuri eficiente de cunoaștere a clientelei, monitorizare a tranzacțiilor și raportare a celor suspecte sau în numerar, conform legislației în vigoare. Pentru întărirea controlului și supravegherii, a fost adoptată OUG nr.

53/2022, care a impus agenților imobiliari obligația de a notifica exclusiv online Oficiul cu privire la începerea, suspendarea sau încetarea activităților care intră sub incidența Legii nr. 129/2019, având rolul de a asigura o evidență clară și actualizată a entităților active în domeniul agențiilor imobiliare. Nu în ultimul rând, entitățile raportoare sunt obligate să se conformeze dispozițiilor OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale și HG nr. 603/2011.

Având în vedere obiectul principal de activitate declarat de entități, conform codului CAEN specific activităților imobiliare, Centrul Național pentru Informații Financiare (CNIF) a transmis un număr de **8.869 de agenții imobiliare active** înregistrate la nivel național. Informațiile transmise de CNIF reflectă situația entităților active la data de 31.12.2023, fiind extrase exclusiv din surse oficiale disponibile și limitate la perioada de raportare menționată.

Este important de menționat că informațiile prezentate rezultă dintr-o analiză statistică și pot fi afectate de o marjă de eroare estimată la aproximativ 5%, ceea ce implică posibilitatea ca numărul real al agențiilor imobiliare active să difere ușor. De asemenea, baza de date utilizată nu oferă o imagine completă asupra dimensiunii sectorului din perspectiva entităților care au obligații legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, fiind necesare verificări suplimentare pentru identificarea celor care desfășoară efectiv activități relevante, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019.

În cadrul evaluării riscurilor asociate agențiilor imobiliare, au fost colectate date și informații reprezentând contribuții relevante de la organele de aplicare a legii și de la alte autorități competente în domeniu. Aceste contribuții au oferit o perspectivă cuprinzătoare asupra tipologiilor asociate sectorului imobiliar, modus operandi și riscurile identificate, evidențiind vulnerabilitățile pe care infractorii le pot exploata la nivel național.

Infracțiunile asociate cu spălarea banilor în sectorul agențiilor imobiliare includ o serie de acte ilegale complexe care sunt utilizate pentru a ascunde proveniența ilicită a fondurilor și pentru a le integra în circuitul economic legal. Printre acestea se numără delapidarea, evaziunea fiscală, înșelăciunea victimelor care dețin drepturi reale imobiliare, obținerea ilegală a rambursărilor de TVA, precum și tranzacțiile imobiliare simulate, menite să mascheze sursa fondurilor ilicite și să faciliteze procesul de spălare a banilor.

Sectorul agențiilor imobiliare din România este considerat vulnerabil la riscurile de spălare a banilor din cauza valorii ridicate a tranzacțiilor, a complexității mecanismelor financiare implicate și a posibilității de a ascunde identitatea beneficiarilor reali. Evaluările realizate la nivel național au evidențiat mai multe riscuri semnificative în acest sector, care pot facilita integrarea fondurilor ilicite în economia legală. Analiza din cadrul evaluării sectoriale se fundamentează inclusiv pe răspunsurile oferite de agențiile imobiliare prin intermediul chestionarelor, concentrându-se pe șase categorii principale de riscuri, după cum urmează:

- Riscul asociat clienților agențiilor imobiliare este evaluat ca fiind ridicat, determinat de ponderea majoritară a persoanelor fizice și de dificultățile în evaluarea sursei fondurilor și a comportamentului tranzacțional. Deși majoritatea clienților provin din România sau din jurisdicții cu risc scăzut ori mediu, gestionarea insuficientă a clienților PEP și capacitatea limitată de identificare a

structurilor juridice complexe reprezintă vulnerabilități semnificative. În ansamblu, aceste elemente impun consolidarea măsurilor de cunoaștere a clienței, monitorizare și raportare a riscurilor SB/FT.

- Riscul asociat tranzacțiilor agențiilor imobiliare este evaluat ca fiind ridicat, fiind determinat de volumele mari de tranzacții, utilizarea ocazională a numerarului și nivelul redus de verificare a sursei fondurilor. Deși tranzacțiile în criptoactive nu au fost identificate, monitorizarea tranzacțiilor și raportarea acestora sunt insuficiente, în contextul absenței raportărilor de tranzacții suspecte și în numerar. Aceste deficiențe indică o implementare necorespunzătoare a procedurilor interne și impun consolidarea mecanismelor de control, due diligence și raportare pentru prevenirea SB/FT.
- Riscul asociat produselor și serviciilor agențiilor imobiliare derivă din natura tranzacțiilor intermediare, în special din tranzacțiile mai complexe și de valoare ridicată, precum și din interacțiunea cu clienți sau jurisdicții cu risc crescut. Deși majoritatea tranzacțiilor sunt rezidențiale și se realizează prin canale bancare, ceea ce asigură trasabilitatea fondurilor, vulnerabilitățile persistă în verificarea clienților și a sursei fondurilor. Variabilitatea și, în unele cazuri, insuficiența procedurilor de monitorizare continuă contribuie la menținerea unui nivel de risc moderat spre ridicat.
- Riscul de conformitate în sectorul agențiilor imobiliare este evaluat ca fiind ridicat, fiind determinat de nerespectarea cadrului legislativ AML/CFT și de existența unor sisteme insuficiente de monitorizare a clienților și tranzacțiilor. Lipsa desemnării persoanelor responsabile, absența programelor de instruire și utilizarea predominantă a controalelor manuale, în special în rândul agențiilor de mici dimensiuni, generează vulnerabilități semnificative. Absența raportărilor de tranzacții suspecte indică deficiențe majore în identificarea și gestionarea riscurilor SB/FT.
- Riscul transfrontalier în sectorul imobiliar este evaluat ca fiind moderat spre ridicat, având în vedere complexitatea tranzacțiilor care implică mai multe jurisdicții și potențialul acestora de a facilita introducerea fondurilor ilicite în economia legală. Deși agențiile imobiliare nu raportează implicarea în tranzacții cu jurisdicții offshore sau utilizarea criptoactivelor, vulnerabilitățile persistă din cauza aplicării insuficiente a măsurilor de due diligence, în special în ceea ce privește verificarea sursei fondurilor și identificarea beneficiarilor reali. Aceste elemente impun consolidarea controalelor și a cooperării pentru gestionarea riscurilor SB/FT asociate tranzacțiilor transfrontaliere.
- Riscul geografic este evaluat ca fiind moderat spre ridicat fiind amplificat de tranzacțiile care implică jurisdicții sau zone cu nivel redus de transparentă și supraveghere financiară, precum și de anumite regiuni din România caracterizate prin investiții imobiliare intense. Stațiunile turistice, zonele aflate în dezvoltare accelerată și proiectele imobiliare de mari dimensiuni pot facilita disimularea fondurilor ilicite, în special în lipsa unor controale adecvate. Diferențele regionale în nivelul de conformare evidențiază necesitatea consolidării instruirii și a aplicării uniforme a măsurilor de due diligence.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscul privind clienții	1.Dificultatea evaluării sursei fondurilor și a comportamentului tranzacțional al persoanelor fizice; 2.Nivelul scăzut de conformare în cazul clienților PEP.	1.Ponderea mare a clienților persoane fizice din jurisdicții cu risc scăzut sau mediu; 2.Nivelul scăzut de conformare cu reglementările în cazul clienților PEP.	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul privind tranzacțiile	1.Volumul mare de tranzacții imobiliare intermediare; 2.Inexistența raportărilor de tranzacții suspecte (RTS) și tranzacții în numerar (RTN); 3.Utilizarea parțială a numerarului în tranzacții; 4.Implicarea părților nerezidente sau a tranzacțiilor din jurisdicții cu risc ridicat.	1.Implementarea deficitară a procedurilor interne de monitorizare și raportare; 2.Lipsa raportărilor de tranzacții suspecte și în numerar; 3.Absența justificării clare a sursei fondurilor.	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul privind produsele și serviciile	1.Tranzacțiile complexe care implică proprietăți industriale, comerciale sau spații de birouri; 2.Riscuri asociate cu verificarea clienților și sursei fondurilor.	1.Clienții majoritari sunt persoane fizice; 2.Variabilitatea în practicile de monitorizare continuă a relației cu clientul; 3.Proceduri insuficiente sau absente de monitorizare continuă.	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul de conformitate	1.Activitățile ilegale asociate cu spălarea banilor și finanțarea terorismului; 2.Trecerea cu vederea a tranzacțiilor suspecte.	1.Lipsa desemnării unei persoane responsabile pentru implementarea măsurilor de prevenire a SB și FT ; 2.Lipsa unui program adecvat de formare a angajaților și neparticiparea la instruirile organizate de Oficiu; 3.Absența măsurilor eficiente de monitorizare a clienților și tranzacțiilor; 4.Utilizarea sistemelor manuale pentru monitorizarea tranzacțiilor; 5.Lipsa transmiterii rapoartelor de tranzacții suspecte (RTS).	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul transfrontalier	1.Tranzacțiile imobiliare transfrontaliere; 2.Tranzacțiile cu criptoactive.	1.Absența unor măsuri adecvate de due diligence; 2.Complexitatea tranzacțiilor și diversitatea jurisdicțiilor implicate.	Medie-ridicată	Mediu-ridicat	Mediu-ridicat

<b>Riscul geografic</b>	1. Tranzacțiile imobiliare care facilitează spălarea banilor; 2. Investițiile în proprietăți de lux și proiecte imobiliare de mari dimensiuni.	1. Diferențele semnificative în cunoașterea reglementărilor; 2. Lipsa de formare și instruire adecvată.	Medie-ridicată	Mediu-ridicată	Mediu-ridicată
<b>Riscul asociat sectorului agențiilor imobiliare din România: RISC RIDICAT</b>					

### Concluzii:

Sectorul agențiilor imobiliare necesită o atenție deosebită și o monitorizare constantă din partea autorităților competente, instituțiilor financiare și agenților economici din domeniu, având în vedere complexitatea și diversitatea riscurilor infraționale cu care se confruntă. Este esențial ca acest sector să se adapteze rapid la noile tendințe și la evoluțiile în domeniul infrațional, pentru a preveni orice formă de exploatare a vulnerabilităților existente. O abordare eficientă în acest sens va contribui la protejarea nu doar a integrității sectorului, dar și a sistemului financiar național și internațional, asigurându-se că tranzacțiile sunt conforme cu reglementările legale și nu sunt utilizate pentru activități ilegale, inclusiv spălarea banilor sau finanțarea terorismului. Adaptarea continuă la aceste riscuri și consolidarea colaborării între instituțiile competente sunt esențiale pentru menținerea unui climat economic sănătos și transparent.

Evaluarea și definirea unui profil de risc detaliat pentru sectorul imobiliar constituie un element esențial în prevenirea implicării acestuia în activități ilegale, precum spălarea banilor și finanțarea terorismului. Acest proces nu doar că ajută la identificarea și analiza riscurilor specifice la care sectorul este expus, dar și la adoptarea unor măsuri proactive pentru a le gestiona eficient. În acest context, implementarea unor proceduri de control clare și riguroase, adaptate la particularitățile pieței imobiliare și ale reglementărilor internaționale, devine imperativă. Aceste măsuri trebuie să includă monitorizarea continuă și atentă a tranzacțiilor financiare, utilizarea tehnologiilor moderne pentru detectarea activităților suspecte, precum și formarea continuă a personalului pentru a asigura respectarea celor mai înalte standarde de conformitate.

#### **6.3.4.2. Dezvoltatorii imobiliari**

**Dezvoltatorii imobiliari** sunt responsabili de conceperea, construirea și punerea în vânzare a unor noi proprietăți, cum ar fi blocuri de apartamente, case sau complexuri comerciale. Investesc capital pentru a dezvolta noi proiecte imobiliare și se ocupă de toate etapele procesului de construcție, inclusiv obținerea autorizațiilor, angajarea constructorilor, gestionarea resurselor și a termenelor. Pot contribui la creșterea ofertei de locuințe și birouri într-o anumită zonă, influențând prețurile și accesibilitatea pe piața locală. După finalizarea construcției, dezvoltatorii imobiliari își vând proprietățile, adesea direct sau prin agențiile imobiliare, facilitând accesul clienților la noi locuințe sau spații comerciale.

Ținând cont de domeniul principal de activitate declarat, din datele obținute de la CNIF - Centrul Național pentru Informații Financiare, sunt înregistrați **8.157 dezvoltatori imobiliari**, persoane juridice care au declarat venituri conform codului

CAEN 4110 - Dezvoltare (promovare) imobiliară. Datele și informațiile au fost furnizate de CNIF numai pentru entitățile active, pentru anul 2023 și au o marjă de eroare de 5%.

În România, cadrul juridic principal în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este reglementat prin Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, ale cărei prevederi au transpus Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului modificată prin Directiva (UE) 2018/843 și prin art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113, Normele de aplicare a Legii nr. 129/2019, aprobate prin Ordinul Președintelui Oficiului nr.37/2021, OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, HG nr. 603/2011.

În conformitate cu prevederile art. 5 alin. (1), lit. h) din Legea nr. 129/2019, dezvoltatorii imobiliari sunt entități raportoare, supravegheate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, respectiv acestora le revin toate obligațiile incidente în contextul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT).

În scopul desfășurării unei supravegheri eficiente a fost adoptată Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/2022 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019. Prin acest act normativ, în sarcina entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. g) - k) din Legea nr. 129/2019, implicit dezvoltatorilor imobiliari, a fost stabilită obligația de a notifica Oficiul, exclusiv electronic, cu privire la începerea/suspendarea/ încetarea activității care intră sub incidența acestei legi.

Sectorul imobiliar din România este considerat vulnerabil la riscurile de spălare a banilor (SB) din cauza valorii ridicate a tranzacțiilor, a complexității mecanismelor financiare implicate și a posibilității de a ascunde identitatea beneficiarilor reali. Evaluările realizate la nivel național au evidențiat mai multe riscuri semnificative în acest sector, care pot facilita integrarea fondurilor ilicite în economia legală. Analiza actuală se fundamentează inclusiv pe răspunsurile oferite de dezvoltatorii imobiliari prin intermediul chestionarelor, concentrându-se pe șase categorii principale de riscuri, după cum urmează:

### **Riscul privind clienții dezvoltatorilor imobiliari**

Toate entitățile care desfășoară activități de dezvoltare (promovare) imobiliară și care au completat chestionarul au indicat că își desfășoară activitatea în principal în România. Cu toate acestea, pentru entitățile implicate în tranzacții transfrontaliere cu clienți din alte jurisdicții, acest aspect necesită o monitorizare atentă, având în vedere că anumite jurisdicții pot prezenta vulnerabilități la activități ilicite din cauza reglementărilor mai puțin stricte sau a unui nivel mai scăzut de supraveghere financiară.

### **Riscul privind tranzacțiile dezvoltatorilor imobiliari**

Riscul asociat tranzacțiilor imobiliare trebuie evaluat nu doar din perspectiva valorii și frecvenței transferurilor, ci și în funcție de capacitatea dezvoltatorilor imobiliari de a identifica comportamente neobișnuite, de a verifica sursa fondurilor și de a raporta eventualele suspiciuni către autoritățile competente. Consolidarea

mecanismelor interne de control și formarea continuă a personalului sunt esențiale pentru prevenirea utilizării sectorului imobiliar în scopuri de spălare a banilor.

În ceea ce privește modalitățile de plată, majoritatea dezvoltatorilor imobiliari au declarat că nu efectuează tranzacții cu numerar, preferând să utilizeze exclusiv canale bancare pentru efectuarea plăților, raportat la prevederile Legii nr. 70/2015, care reglementează operațiunile de încasări și plăți în numerar. Conform acestor reglementări, tranzacțiile în numerar sunt limitate, iar utilizarea plăților electronice este obligatorie. Astfel, tranzacțiile se derulează într-un cadru financiar reglementat și trasabil, transferurile bancare fiind considerate mai sigure, deoarece permit monitorizarea și urmărirea fondurilor, facilitând conformitatea cu legislația privind prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului.

Totuși, 10% dintre dezvoltatorii imobiliari chestionați au menționat că au înregistrat tranzacții imobiliare cu numerar între 2021 și 2024, în limita a 10.000 EUR.

### **Riscul privind produsele și serviciile dezvoltatorilor imobiliari**

Tranzacțiile dezvoltatorilor imobiliari sunt dominate de segmentul rezidențial, dar includ și activități comerciale și de birouri, uneori completate de venituri din închirieri. Utilizarea predominantă a plăților bancare asigură transparență și reduce riscurile de fraudă și spălare a banilor. Totuși, tranzacțiile cu clienți din jurisdicții cu risc ridicat și proiectele imobiliare neterminale sau gestionate deficitar pot facilita activități ilegale. Prin urmare, este necesară aplicarea unor măsuri sporite de due diligence, monitorizare și responsabilitate pentru protejarea integrității pieței imobiliare.

Un alt aspect important este că una dintre entitățile respondente a menționat că obține venituri suplimentare din închirierea de spații comerciale și de birouri, ceea ce sugerează un model de afaceri combinat, care include atât tranzacții de vânzare, cât și surse de venituri recurente din închirieri. Această diversificare contribuie la stabilitatea financiară a dezvoltatorilor, dar poate adăuga complexitate în gestionarea tranzacțiilor, având în vedere cerințele specifice ale fiecărui tip de proprietate și implicațiile legale și financiare asociate.

### **Riscul de conformitate**

Sectorul imobiliar este format preponderent din dezvoltatori mici, cu resurse limitate, ceea ce îngreunează implementarea eficientă a măsurilor de conformitate CSB/CFT. Deși o parte dintre dezvoltatori oferă programe de instruire pentru angajați, există încă lacune semnificative, inclusiv lipsa totală a formării în unele cazuri și participarea redusă la sesiunile de instruire organizate de Oficiu. Monitorizarea clienților și a tranzacțiilor se realizează în mare parte manual, ceea ce crește riscul de erori și de neidentificare a tranzacțiilor suspecte, reflectat și de numărul scăzut de RTS. Prin urmare, sunt necesare sisteme automate de monitorizare și programe consolidate de formare pentru a reduce riscurile de neconformitate și sancțiuni.

### **Riscul transfrontalier în cazul dezvoltatorilor imobiliari**

Tranzacțiile imobiliare transfrontaliere sunt adesea legate de jurisdicții cu risc ridicat, cum ar fi regiunile offshore sau țările cu reglementări financiare mai permissive sau mai puțin stricte în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Aceste zone pot atrage investiții din regiuni cu

reglementări mai stricte, dar și activități ilegale, din cauza lipsei de transparență și a reglementărilor financiare mai relaxate.

Deși țările menționate de dezvoltatorii imobiliari în răspunsurile lor nu figurează pe listele regiunilor offshore sau ale jurisdicțiilor cu legislație mai permisivă în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, acest lucru nu elimină riscurile potențiale, așadar dezvoltatorii imobiliari trebuie să rămână vigilenți în procesul de monitorizare și verificare a surselor de fonduri implicate în tranzacțiile lor.

### Riscul geografic în cazul dezvoltatorilor imobiliari

Anumite regiuni din România pot fi mai expuse riscurilor de spălare a banilor, în special acolo unde reglementările locale sunt mai permissive sau autoritățile dispun de resurse insuficiente pentru o monitorizare eficientă a tranzacțiilor. Zonele cu infrastructură administrativă mai puțin dezvoltată pot facilita tranzacții mai puțin transparente și mai greu de urmărit, creând un cadru favorabil pentru activitățile ilegale.

În plus, locațiile din România, precum stațiunile turistice sau orașele în plină dezvoltare, pot deveni centre de tranzacții imobiliare utilizate în scopuri de spălare a banilor. Aceste zone atrag investiții externe și pot reprezenta destinații pentru clienți care nu sunt familiarizați cu reglementările naționale sau care nu sunt supuși unui control riguros. Investițiile în proprietăți de lux sau în proiecte imobiliare de mari dimensiuni pot ascunde sursa fondurilor ilicite, creând un teren propice pentru activitățile ilegale.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscul privind clienții	1.Riscul asociat cu clienții din jurisdicții cu risc scăzut sau mediu, care poate implica surse de fonduri ilicite, având în vedere că majoritatea clienților sunt persoane fizice din România și din diaspora; 2.Dificultatea de a evalua sursa fondurilor și comportamentul tranzacțional al persoanelor fizice; 3.Riscul asociat clienților PEP.	1.Ponderea mare a clienților persoane fizice care face mai dificilă evaluarea corectă a sursei fondurilor și a comportamentului tranzacțional; 2.Nivelul scăzut de conformare a dezvoltatorilor imobiliari în gestionarea riscurilor legate de clienții PEP.	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul privind tranzacțiile	1.Utilizarea parțială a numerarului în tranzacții; 2.Lipsa unei justificări clare pentru sursa fondurilor; 3.Tranzacțiile cu părți nerezidente sau provenind din jurisdicții cu risc ridicat; 4.Volume mari de tranzacții imobiliare.	1.Conexiunile cu industrii considerate cu risc ridicat; 2.Lipsa raportărilor. 3. Nivel scăzut de conformare cu legislația CSB/CFT.g b	Ridicată	Ridicat	Ridicat
Riscul privind produsele și serviciile	1.Tranzacțiile imobiliare care implică părți din jurisdicții cu risc ridicat; 2.Promisiunea unor proiecte de angajare fără resurse financiare adecvate.	1.Proiectele de angajare promițătoare dar fără resurse financiare.	Ridicată	Ridicat	Ridicat

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
<b>Riscul de conformitate</b>	1. Riscurile asociate spălării banilor și finanțării terorismului.	1. Proceduri de monitorizare insuficiente; 2. Lipsa unui sistem automatizat de urmărire a tranzacțiilor; 3. Formare insuficientă a personalului.	Ridicată	Ridicat	Ridicat
<b>Riscul transfrontalier</b>	1. Riscurile asociate tranzacțiilor imobiliare transfrontaliere; 2. Tranzacțiile cu criptoactive.	1. Lipsa unor măsuri adecvate de due diligence.	Medie-ridicată	Mediu-ridicat	Mediu-ridicat
<b>Riscul geografic</b>	1. Tranzacții imobiliare opace; 2. Activități ilegale în stațiunile turistice sau orașele în expansiune rapidă.	1. Infrastructură administrativă slab dezvoltată; 2. Lipsa familiarității clienților cu reglementările locale.	Medie-ridicată	Mediu-ridicat	Mediu-ridicat
<b>Riscul asociat sectorului dezvoltatorilor imobiliari din România: RISC RIDICAT</b>					

### Concluzie:

Sectorul imobiliar prezintă un risc ridicat de spălare a banilor și finanțare a terorismului, iar dezvoltatorii imobiliari sunt expuși în mod direct vulnerabilităților identificate, raportat la valorile mari ale tranzacțiilor și la dificultățile de a determina sursa fondurilor clienților, în special în privința persoanelor fizice și a structurilor juridice complexe. Tranzacțiile cu componentă comercială, industrială sau transfrontalieră implică riscuri suplimentare, deoarece includ jurisdicții cu reglementări permissive și fluxuri financiare greu de urmărit, iar proiectele de amploare pot fi utilizate pentru mascarea fondurilor ilicite. Nivelul neuniform al conformității din piață, în special în rândul companiilor mici, agravează aceste riscuri, dat fiind că lipsesc proceduri clare, personal instruit și mecanisme eficiente de monitorizare și raportare. Anumite regiuni, cum ar fi stațiunile turistice și orașele aflate în expansiune rapidă, sunt deosebit de vulnerabile la investiții externe netransparente, ceea ce accentuează necesitatea unui control sporit. Pentru a reduce expunerea la riscuri, dezvoltatorii imobiliari trebuie să consolideze procedurile de due diligence, să monitorizeze atent tranzacțiile, să verifice beneficiarii reali și listele de sancțiuni și să colaboreze activ cu autoritățile, asigurându-se astfel că activitatea economică desfășurată de aceștia protejează sistemul financiar împotriva activităților ilegale.

Este necesară implementarea unui cadru de reglementare complet pentru dezvoltatorii imobiliari, care să asigure o conformitate clară și uniformă în întregul sector. În paralel, este importantă creșterea nivelului de conștientizare și promovarea unei culturi solide de conformitate în rândul dezvoltatorilor, astfel încât aceștia să înțeleagă și să aplice responsabil cerințele legale. Totodată, consolidarea capacităților interne ale Oficiului este esențială pentru a sprijini eficient supravegherea, prevenirea și combaterea riscurilor din domeniul imobiliar.

### 6.3.5. Sectorul instituțiilor financiare nebancaare supravegheate de Oficiu

#### Introducere

Sectorul IFN supravegheate de Oficiu reprezintă o componentă esențială a sistemului financiar românesc, oferind servicii și produse financiare complementare celor furnizate de bănci.

Sectorul IFN supravegheate de Oficiu este format din:

- Instituțiile financiare nebancaare înscrise Exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică;
- Casele de amanet;
- Casele de ajutor reciproc și entitățile fără scop patrimonial - instituții financiare nebancaare înscrise în Registrul de Evidență al Băncii Naționale a României;
- Casele de schimb valutar.

Instituțiile financiare nebancaare contribuie în mod semnificativ la diversificarea surselor de finanțare și la creșterea incluziunii financiare, la nivel global acestea continuă să ridice preocupări privind stabilitatea sistemului financiar

Sectorul IFN supravegheate de Oficiu prezintă o serie de riscuri specifice legate de comportamentul și profilul clienților. Având în vedere faptul că aceste entități raportoare oferă produse și servicii financiare alternative, uneori cu cerințe minime de conformitate sau verificare, ele pot deveni vulnerabile la activități ilicite sau la neconformitate. Clienții care preferă să opereze cu numerar, cei cu identități greu de verificat sau provenind din jurisdicții cu risc ridicat, pot utiliza aceste entități pentru a introduce fonduri ilicite în circuitul financiar legal.

#### 6.3.5.1. IFN înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică

Instituțiile financiare nebancaare înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, reprezintă o categorie distinctă de entități din cadrul pieței financiare, cu un rol esențial în diversificarea intermedierei financiare și în sprijinirea accesului la finanțare pentru segmentele de populație și întreprinderile mici și mijlocii care nu se califică pentru creditare bancară clasică. Aceste instituții oferă produse de creditare adaptate nevoilor specifice ale unor categorii de clienți insuficient deserviți de sistemul bancar tradițional.

Activitatea instituțiilor financiare nebancaare se axează, în principal, pe acordarea de împrumuturi nebancaare, microcredite, leasing financiar, factoring sau alte forme de sprijin financiar. Instituțiile financiare nebancaare înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, nu atrag depozite de la public, ceea ce reduce semnificativ riscul sistemic asociat activității lor. Totuși, caracterul flexibil al produselor oferite, prezența unei clientele diversificate și un

grad variabil de maturitate instituțională generează vulnerabilități moderate în raport cu riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Conform datelor furnizate de Institutul Național de Statistică și analizelor efectuate de Banca Națională a României, sectorul instituțiilor financiare nebankare înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, contribuie cu aproximativ 2,2% la Produsul Intern Brut al României, având o importanță relativ redusă în ansamblul sistemului financiar, dar o relevanță semnificativă în ceea ce privește sprijinirea accesului la finanțare pentru persoane fizice și întreprinderi mici și mijlocii. La data evaluării, Registrul General al BNR cuprindea 96 de instituții financiare nebankare active, dintre care 41 de entități (43%) au participat la procesul de evaluare a riscurilor, oferind astfel o bază solidă de analiză și un grad adecvat de reprezentativitate statistică pentru sector.

Din perspectiva distribuției geografice și a modelului de afaceri, instituțiile financiare nebankare înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, prezintă o concentrare preponderent urbană, cu o activitate semnificativă în centrele economice regionale. Portofoliul de clienți include, în principal, persoane fizice cu venituri medii și mici și IMM-uri care recurg la finanțare alternativă pentru capital de lucru, achiziții de echipamente sau investiții curente.

În majoritatea cazurilor, valoarea împrumuturilor acordate este redusă, iar duratele de rambursare sunt scurte, ceea ce implică un risc de expunere limitat pe fiecare relație contractuală. Totodată, o parte din instituțiile financiare nebankare înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, oferă produse de creditare prin canale digitale sau prin rețele de parteneri comerciali, ceea ce necesită aplicarea unor proceduri riguroase de cunoaștere a clientelei și de monitorizare a tranzacțiilor.

Activitatea acestor entități este reglementată de un cadru legislativ complex, conceput pentru a asigura stabilitatea, transparența și integritatea sistemului financiar nebankar. Principalele acte normative aplicabile sunt Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare, republicată, Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebankare, precum și Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare. Aceste reglementări stabilesc cerințele minime de capital, condițiile de înregistrare și raportare către BNR, normele privind conduita profesională și cerințele prudențiale în materie de control intern. De asemenea, actele normative ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor completează cadrul operațional al instituțiilor prin precizarea obligațiilor de identificare a beneficiarilor reali, de aplicare a măsurilor de due diligence, de raportare a tranzacțiilor și de formare profesională continuă a personalului propriu implicat în activități privind îndeplinirea obligațiilor conform dispozițiilor legale.

Mecanisme “fit & proper” (potrivit și competent)

Pentru ca o Instituție financiară nebankară să fie înscrisă în Registrul general, trebuie să respecte o serie de cerințe privind structura și conducerea acesteia,

capitalul social și documentația privind înscrierea, inclusiv privind calitatea de potrivit și competent a acționarilor și conducătorilor, astfel:

- Capitalul social la constituire este minimum echivalent a 200.000 euro iar dacă IFN desfășoară activitate de credit ipotecar, valoarea capitalului este de cel puțin 3.000.000 euro.

- În cazul sucursalelor instituțiilor financiare străine, capitalul social la constituire trebuie să respecte aceleași limite ca pentru IFN-urile române.

- Conducătorii Instituțiilor financiare nebancale (persoanele din conducere/administrare) trebuie să demonstreze cunoștințe teoretice și practice adecvate și experiență profesională relevantă.

- BNR examinează reputația conducătorilor Instituțiilor financiare nebancale, dacă aceștia nu au condamnări penale relevante (corupție, spălare de bani, infracțiuni patrimoniale, fals, abuz, evaziune etc.), nu sunt cercetați penal, nu au sancțiuni administrative sau decizii similare în domeniul financiar/bancar, asigurări.

- Depunerea cererii de înscriere și a documentației suplimentare conform dispozițiilor Regulamentelor emise de BNR.

De asemenea, nu pot deține calitatea de fondator, acționar, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere, auditor financiar al unei instituții financiare nebancale, persoanele care se află în una dintre situațiile prevăzute la art. 6 alin. (2) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și cele care sunt incapabile ori care au fost condamnate pentru infracțiuni contra patrimoniului prin nesocotirea încrederii, infracțiuni de corupție, delapidare, infracțiuni de fals în înscrisuri, evaziune fiscală sau spălare de bani.

În vederea înscrierii în Registrul general al BNR, se depune inclusiv certificatul de cazier judiciar.

Pe baza controalelor efectuate de Oficiu în anul 2021 asupra unui eșantion de 27 de instituții financiare nebancale, s-a constatat un nivel de conformitate satisfăcător cu privire la cerințele Legii nr. 129/2019, fără identificarea unor deficiențe semnificative majore. Totuși, au fost evidențiate aspecte care necesită îmbunătățire, precum creșterea gradului de digitalizare a proceselor interne, consolidarea procedurilor de monitorizare automată a tranzacțiilor și intensificarea instruirii personalului în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

În ansamblu, sectorul instituțiilor financiare nebancale înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, se caracterizează printr-o semnificație redusă, dar cu un rol funcțional relevant în completarea serviciilor financiare oferite de instituțiile de credit. Prin urmare, expunerea sectorului la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului este considerată moderată, fiind atenuată de existența unor mecanisme de supraveghere și control eficiente, implementate de autoritățile competente.

Instituțiile financiare nebancale înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, joacă un rol important în sistemul financiar românesc, oferind produse și servicii adaptate unor categorii de clienți neacoperite de băncile tradiționale. Analiza riscurilor arată că aceste entități prezintă un grad de

risc mediu, determinat de caracterul specific al activităților desfășurate și de profilul clienței, care include adesea persoane vulnerabile financiar, cu istoric de credit limitat.

Riscurile principale identificate pentru acest segment includ expunerea la neconformitate, la spălarea banilor și la finanțarea terorismului, precum și vulnerabilități generate de credite rapide acordate fără garanții sau evaluări complexe. Lipsa unor proceduri de cunoaștere a clienței și controale interne insuficiente, împreună cu utilizarea frecventă a numerarului, cresc probabilitatea de implicare a acestor entități în activități ilicite. Mediul digital și tranzacțiile complexe accentuează dificultățile de identificare și monitorizare a comportamentelor suspecte.

Riscul de client reprezintă o amenințare directă la stabilitatea și integritatea financiară a acestor instituții, având în vedere faptul că ele pot deveni, fără intenție, vehicule pentru spălarea banilor sau finanțarea terorismului. Proporția clienților din România este semnificativă, reprezentând majoritatea pentru toate entitățile (peste 99%).

Entitățile chestionate au indicat că pentru perioada 2021 - 2024, clienții persoane fizice, față de clienții persoane juridice au o pondere medie de 32%, raportat la volumul creditelor acordate din volumul total acordat. Acest lucru indică un risc ridicat de tranzacții de valoare mică și frecventă, care sunt adesea utilizate pentru a fragmenta transferurile și a evita raportarea, mai ales în contextul unei monitorizări insuficiente. Clienții persoane juridice, care au pondere medie majoritară de 68%, prezintă un risc mediu în evaluarea sursei fondurilor și în monitorizarea comportamentului tranzacțional.

Un alt detaliu important în evaluarea riscului pe clienți, este zona geografică din care aceștia provin. Conform răspunsurilor din chestionarele completate de către IFN\*-uri, 99% dintre clienți sunt din România, ceea ce indică un risc scăzut. Un risc suplimentar este dat de utilizarea structurilor juridice complexe, care a fost indentificată la un procent mic de clienți ai IFN\*-urilor (între 2-3%).

Cu privire la riscul privind produsele și serviciile, majoritatea entităților chestionate au comunicat că oferă o gamă largă de servicii, dintre care ponderea cea mai mare o au creditele de consum, microcreditele, finanțarea tranzacțiilor comerciale și leasingul financiar.

IFN-urile se confruntă cu riscuri semnificative în ceea ce privește spălarea banilor, având în vedere natura diversificată a serviciilor oferite și complexitatea tranzacțiilor financiare. Într-un context global în care reglementările cu privire la combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt tot mai stricte, IFN-urile trebuie să implementeze măsuri adecvate pentru a preveni implicarea în activități ilegale, pentru a-și proteja reputația și a asigura conformitatea cu legislația în vigoare.

În calitate de entități financiare ce oferă o gamă variată de servicii financiare, pot fi expuse riscurilor de conformitate din cauza naturii activităților lor, a complexității tranzacțiilor și a relațiilor cu clienții care pot include persoane fizice și juridice din diverse sectoare și regiuni.

În acest context, respectarea reglementărilor și aplicarea măsurilor adecvate pentru cunoașterea clienței, monitorizarea tranzacțiilor și raportarea tranzacțiilor suspecte sunt factori importanți în gestionarea riscului de conformitate.

În ceea ce privește procedurile de identificare a clienței, toate entitățile analizate au implementat astfel de măsuri, însă metodele aplicate variază puțin. Majoritatea entităților folosesc verificarea în persoană, în timp ce verificarea online sau prin platforme digitale este folosită doar de o parte din IFN-uri.

În ceea ce privește raportarea tranzacțiilor suspecte, din chestionarele primite a reieșit că IFN-urile au transmis către Oficiu, în perioada evaluată, un număr redus de rapoarte de tranzacții suspecte, dar care în urma analizei efectuate, s-au concretizat în dosare penale. Pentru identificarea acestora, entitățile au stabilit ca principali indicatori de suspiciune: comportamente legate de acordarea de credite, nereguli în documentele financiare, comportamente neobișnuite ale clienților și tranzacții financiare neobișnuite. Numărul scăzut de rapoarte de tranzacții suspecte transmise către Oficiu, sugerează fie că tranzacțiile suspecte sunt rar întâlnite în cadrul acestor entități, fie că există o posibilă sub-raportare cauzată de dificultăți în identificarea și evaluarea riscurilor.

Riscul de conformitate în acest sector din România este un element de importanță majoră, dat fiind că neconformitatea poate atrage sancțiuni semnificative sau poate expune entitățile la riscuri legale și reputaționale. Pentru a reduce riscul de conformitate în domeniul SB/FT, IFN\*-urile trebuie să investească în formarea angajaților, în dezvoltarea unor sisteme informatice performante pentru detectarea tranzacțiilor suspecte și să colaboreze cu autoritățile de reglementare și supraveghere pentru a asigura respectarea reglementărilor în vigoare.

Riscul privind tranzacțiile în domeniul SB/FT din cadrul IFN\*-urilor reprezintă o problemă semnificativă, având în vedere că aceste instituții pot deveni un canal prin care fondurile provenite din activități ilegale pot fi integrate în economia legală. Infractorii, cu scopul de a ascunde originea ilicită a unor fonduri, pentru a le da o aparență de legalitate, ar putea încerca utilizarea serviciilor oferite de IFN-uri, acestea devenind vulnerabile din cauza specificului lor de activitate, care include împrumuturi, plasamente financiare și tranzacții de mică amploare care pot fi mai greu de monitorizat. Toate IFN\*-urile analizate au raportat că dețin și utilizează conturi bancare deschise în România, subliniind astfel integrarea acestor entități în sistemul bancar național.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
<b>Clienții</b>	Utilizarea de persoane interpușe, clienți cu profil economic nejustificat, persoane expuse public (PEP), clienți cu istoric negativ, folosirea de documente false	Proceduri KYC/CBC incomplete sau superficiale, verificări manuale fără suport tehnologic, resurse umane insuficient instruite în CSB/CFT	Medie	Mediu	Mediu
<b>Produsele și Serviciile</b>	Produse cu proces simplificat de acordare, posibilitatea rambursării prin terți, acces la produse exclusiv online sau prin terți	Lipsa controlului asupra modului de utilizare a fondurilor acordate, proceduri neclare privind refinanțarea sau reîmprumutul, produse distribuite prin agenți sau parteneri externi fără instruire AML	Medie	Mediu spre Ridicat	Mediu

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Tranzacțiile	Tranzacții efectuate de terți (neînregistrați în relația contractuală), plăți anticipate sau stingeri de credite în avans fără justificare economică clară, tranzacții care implică conturi din jurisdicții cu risc ridicat	Lipsa unui sistem automatizat de monitorizare a tranzacțiilor, incapacitatea de a corela tranzacțiile cu profilul clientului, instruire slabă a personalului pentru identificarea tranzacțiilor suspecte	Medie	Mediu spre Ridicat	Mediu
Conformitate	Modificări legislative frecvente și complexe, lipsa unui ofițer de conformitate dedicat/format, ignorarea sau aplicarea incorectă a cerințelor BNR și Oficiului, sisteme IT neadaptate cerințelor de conformitate	Control intern slab sau inexistent pe zona de conformitate, procese de raportare manuale, cu risc de eroare sau omisiune	Medie	Mediu	Mediu
<b>Riscul identificat pentru IFN înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică - RISC MEDIU</b>					

### Concluzii:

În concluzie, instituțiile financiare nebancale înscrise exclusiv în Registrul General al Băncii Naționale a României și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, reprezintă un segment cu risc mediu în sectorul financiar. Implementarea unor măsuri eficiente de prevenire și control este esențială pentru a minimiza expunerea la riscuri, iar respectarea reglementărilor și standardelor naționale și internaționale în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este obligatorie.

Factori de atenuare:

- IFN sunt entități raportoare cunoscute de autorități;
- Dimensiunea sectorului este cunoscută conform Registrului General al BNR, (actualizat periodic);
- Condițiile fit & proper nu permit ca persoanele condamnate să dețină calitate de fondator, acționar, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere, auditor financiar al unei instituții financiare nebancale.

Având în vedere riscurile identificate, devine necesar ca autoritățile competente, alături de entitățile implicate, să adopte un set de măsuri coerente, eficiente și integrate. Aceste acțiuni trebuie să vizeze atât diminuarea vulnerabilităților existente, cât și prevenirea utilizării acestui segment al sistemului financiar în activități ilegale, precum spălarea banilor sau finanțarea terorismului. Astfel, este necesară o abordare strategică, bazată pe evaluarea continuă a riscurilor, pe cooperarea interinstituțională și pe consolidarea mecanismelor de control intern.

De asemenea, cadrul de reglementare trebuie adaptat în mod constant, în conformitate cu evoluțiile standardelor europene și internaționale. Armonizarea legislativă reprezintă un factor esențial pentru creșterea eficienței proceselor de supraveghere, întărirea disciplinei de conformitate și protejarea integrității pieței financiare naționale.

### 6.3.5.2. Casele de amanet

Sectorul caselor de amanet face parte din categoria instituțiilor financiare nebankare și are o relevanță semnificativă în cadrul pieței financiare din România, prin rolul său în facilitarea accesului la lichidități imediate pentru populația care nu utilizează canalele bancare tradiționale.

Activitatea de bază constă în acordarea de împrumuturi pe termen scurt, garantate prin bunuri mobile (bijuterii, electronice, autoturisme etc.), ceea ce face ca acest sector să răspundă unei nevoi economice reale, în special în perioade de incertitudine financiară sau instabilitate economică.

Conform datelor furnizate de Banca Națională a României (BNR), numărul caselor de amanet active în România a crescut de la 3.407 în anul 2021 la 3.686 în anul 2024, ceea ce indică o tendință de consolidare a pieței.

Casele de amanet sunt supuse dispozițiilor Legii nr. 31/1990, în ceea ce privește înființarea acestora, însă pentru a putea desfășura activitatea de creditare, acestea trebuie să îndeplinească condiții specifice, reglementate de legislația națională, respectiv:

- activitatea de creditare de tip amanet (CAEN 6492 - Alte activități de creditare) trebuie să fie principalul obiect de activitate al caselor de amanet. Această condiție rezultă din cuprinsul prevederilor Legii nr. 93/2009, în sensul că activitatea de creditare desfășurată trebuie să se limiteze la cea prevăzută la art. 14 alin. (1) lit. d), respectiv la acordare de credite cu primire de bunuri în gaj;
- notificarea Băncii Naționale a României, în termen de 30 zile de la înregistrarea casei de amanet la Registrul comerțului, pentru a fi înregistrată în Registrul de evidență.

#### **Mecanisme “fit & proper” (potrivit și competent)**

Casele de amanet trebuie să respecte o serie de cerințe care să facă dovada că acționarii și persoanele din conducere sunt potrivite și competente. Astfel, nu pot deține calitatea de fondator, acționar, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere, auditor financiar al unei instituții financiare nebankare, persoanele care se află în una dintre situațiile prevăzute la art. 6 alin. (2) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și cele care sunt incapabile ori care au fost condamnate pentru infracțiuni contra patrimoniului prin nesocotirea încrederii, infracțiuni de corupție, delapidare, infracțiuni de fals în înscrisuri, evaziune fiscală sau spălare de bani.

În vederea înscrierii în Registrul de evidență al BNR, se depune inclusiv certificatul de cazier judiciar.

Analiza riscurilor asociate sectorului caselor de amanet indică un nivel de risc mediu, determinat de frecvența ridicată a tranzacțiilor în numerar, de diversitatea clientelei și de dificultatea verificării provenienței bunurilor amanetate.

Casele de amanet ocupă o poziție particulară în arhitectura financiară nebankară, caracterizată printr-o combinație între accesibilitatea ridicată a serviciilor oferite și vulnerabilitatea crescută la riscuri operaționale și de conformitate. Aceste entități joacă un rol semnificativ în asigurarea incluziunii

financiare, în special pentru categoriile de populație cu acces limitat la serviciile bancare tradiționale, însă natura activităților desfășurate le expune la riscul mediu privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Specificul operațional al caselor de amanet în special preponderența tranzacțiilor în numerar, diversitatea bunurilor acceptate ca garanție determină o serie de vulnerabilități structurale care pot fi exploatate în scopuri ilicite. Aceste vulnerabilități sunt amplificate de posibilitatea limitată de verificare a provenienței bunurilor amanetate, de identificarea uneori insuficientă a clienței și de nivelul scăzut al instruirii personalului în domeniul conformității.

Sectorul caselor de amanet este vulnerabil la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului având ca motiv principal natura tranzacțiilor efectuate, astfel existența plăților în numerar, evaluarea subiectivă a bunurilor și lipsa trasabilității fondurilor clienților, reprezentând o parte dintre vulnerabilitățile acestui sector.

Un risc major este reprezentat de tranzacțiile în numerar de valori mari. Specificul caselor de amanet este acela de a opera preponderent cu numerar, ceea ce face dificilă trasabilitatea fondurilor.

Un alt risc întâlnit în acest sector constă în posibila utilizare a caselor de amanet pentru "albirea" banilor murdari. Persoane sau grupări infracționale pot amaneta obiecte de proveniență ilicită pentru a obține bani legitimi. În astfel de situații infractorii pot folosi persoane interpușe pentru a efectua tranzacții în locul lor.

Din perspectiva conformității, casele de amanet se confruntă cu provocări semnificative privind implementarea integrală a politicilor de cunoaștere a clienței și a procedurilor de monitorizare a tranzacțiilor. Lipsa unor mecanisme digitale integrate de raportare și monitorizare în timp real poate conduce la întârzieri în identificarea tranzacțiilor suspecte și implicit la o creștere a riscului de neconformitate.

Cu privire la riscul privind tranzacțiile, conform datelor colectate, majoritatea caselor de amanet în perioada 2021 - 2024 au înregistrat tranzacții cu numerar într-un procent de aproximativ 90%. Într-o continuă dinamică s-au evidențiat tranzacțiile bancare, în perioada de referință înregistrându-se o creștere pentru anumite entități de la aproximativ 6% până la aproximativ 20%.

În ceea ce privește riscul privind produsele și serviciile, în urma analizei răspunsurilor primite, s-a observat că entitățile chestionate oferă o gamă diversă de servicii, printre care enumerăm: acordarea de credite cu primirea de bunuri spre păstrare (100% - activitate principală), cumpărarea directă de bunuri, vânzare de bunuri în regim second-hand și servicii de buy-back.

Riscurile asociate împrumuturilor cu primirea de bunuri spre păstrare sunt semnificative, având în vedere că serviciul implică lichidități rapide și bunuri de valoare. Acest tip de activitate poate fi folosit de persoane sau companii pentru a introduce fonduri sau pentru a disimula originea ilicită a lor, obținând numerar dintr-o sursă aparent legală.

Un risc semnificativ este reprezentat de amanetarea bunurilor achiziționate cu fonduri ilicite. Clienții pot cumpăra bunuri valoroase (bijuterii, ceasuri de lux, electronice scumpe) cu bani obținuți din activități ilegale (ex.: trafic de droguri, evaziune fiscală). Ulterior, acele bunuri sunt amanetate pentru a obține numerar „curat” dintr-o sursă legală, respectiv casa de amanet.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Clienții	Clienți din jurisdicții cu risc ridicat, clienți anonimi, clienți cu comportament suspect	Măsuri insuficiente de KYC, lipsa unui sistem de monitorizare a comportamentului	Medie	Mediu	Mediu
Produsele și Serviciile	Structurare tranzacții, folosire terți, identități false, produse de amanet de valoare mare	Dificultăți de monitorizare, măsuri insuficiente de KYC, acceptarea unor obiecte de valoare mare, folosite în scopul spălării banilor	Medie	Ridicat	Mediu
Tranzacțiile	Tranzacții cu numerar, structurare tranzacții	Volum mare de tranzacții cu numerar, lipsă sistem automatizat de monitorizare a tranzacțiilor	Medie	Mediu	Mediu
Conformitate	Neconformitatea cu legislația CSB/CFT	Dificultăți în semnalarea comportamentelor suspecte	Medie	Mediu	Mediu
<b>Riscul identificat pentru casele de amanet - RISC MEDIU</b>					

### Concluzie:

Sectorul caselor de amanet are o importanță economică și socială semnificativă, oferind servicii financiare locale adaptate nevoilor comunității, dar rămâne vulnerabil la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, în special prin tranzacțiile în numerar. Monitorizarea continuă, întărirea cadrului de conformitate și aplicarea consecventă a legislației de către entitățile raportoare sunt esențiale pentru diminuarea acestor riscuri și pentru menținerea stabilității și integrității sectorului.

Factori de atenuare:

- Casele de amanet sunt entități raportoare cunoscute de autorități;
- Dimensiunea sectorului este cunoscută conform Registrului de Evidență BNR, (actualizat periodic);
- Condițiile fit & proper nu permit ca persoanele condamnate să dețină calitatea de fondator, acționar, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere, auditor financiar al unei instituții financiare nebancale.

Consolidarea culturii organizaționale de conformitate, corelată cu întărirea controalelor interne și cu utilizarea tehnologiilor emergente, va permite caselor de amanet să reducă semnificativ riscurile.

Prin urmare, deși nivelul general de risc aferent caselor de amanet este evaluat ca fiind mediu, implementarea consecventă a măsurilor de conformitate, creșterea capacității instituționale și adaptarea la noile tendințe tehnologice pot contribui la transformarea acestui segment într-un pilon stabil și transparent al sistemului financiar nebancaar.

### **6.3.5.3. Casele de ajutor reciproc și entitățile fără scop patrimonial înscrise în Registrul de evidență al BNR**

Casele de ajutor reciproc reprezintă instituții financiare nebancale fără scop patrimonial, fiind constituite în vederea întraajutorării membrilor acestora, fiind probabil, pentru persoanele fizice, cea mai facilă modalitate de a economisi și de a contracta un împrumut. Publicul țintă al caselor de ajutor reciproc este reprezentat, în mod frecvent, de persoane cu venituri reduse.

În România funcționează două categorii de CAR-uri - cele ale salariaților și cele ale pensionarilor.

Fiind organizate ca asociații, în vederea dobândirii personalității juridice, ambele categorii de case de ajutor reciproc au obligativitatea înscrierii la Ministerul Justiției, în Registrul asociațiilor și fundațiilor.

Totodată, în calitate de IFN, casele de ajutor reciproc au obligația de a notifica Banca Națională a României cu privire la înființare, în termen de 30 zile de la înscrierea în Registrul asociațiilor și fundațiilor.

Casele de ajutor reciproc sunt înscrise în Registrul de evidență deschis și ținut de Banca Națională a României, acesta având o secțiune ce le este dedicată specific.

La finele anului 2024, conform Registrului de evidență IFN - Partea I - Active lit. a) “*Case de ajutor reciproc*”, figurau 2.451 entități din această categorie.

Entitățile fără scop patrimonial - instituții financiare nebancale înscrise în Registrul de evidență al Băncii Naționale a României includ orice tip de organizație creată pentru a desfășura activitate de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziția acestora în baza unor acorduri interguvernamentale.

În vederea dobândirii personalității juridice, entitățile fără scop patrimonial - instituții financiare nebancale înscrise în Registrul de evidență al Băncii Naționale a României au obligativitatea înscrierii la Ministerul Justiției, în Registrul asociațiilor și fundațiilor sau, după caz, a înmatriculării în Registrul comerțului.

În ceea ce privește dimensiunea sectorului, în registrul Băncii Naționale a României menționat anterior, la data de 31 decembrie 2024 figurau șapte entități din această categorie.

## Legislație

- Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare. Prevederile sale au transpus Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene la data de 05 iunie 2015;
- Normele de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 aprobate prin Ordinul Președintelui Oficiului nr. 37/2021. Aceste norme explică modul de aplicare a prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;
- OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale și HG nr. 603/2011;
- Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare;

- Ordonanța Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 31/1990 - Legea societăților, cu modificările și completările ulterioare;
- Legea nr. 122/1996 republicată, privind regimul juridic al caselor de ajutor reciproc ale salariaților;
- Legea nr. 540/2002 privind casele de ajutor reciproc ale pensionarilor;
- Regulamentul BNR nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancale.

Entitățile fără scop patrimonial - instituții financiare nebancale înscrise în Registrul de evidență al Băncii Naționale a României, se mai pot supune și prevederilor legislației specifice domeniului de activitate.

## **CONDIȚII FIT&PROPER**

În vederea obținerii documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidență, în termen de 30 de zile de la data înscrierii lor în Registrul asociațiilor și fundațiilor sau, după caz, de la data înmatriculării în Registrul comerțului, entitățile ce intenționează să desfășoare activități de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri guvernamentale transmit Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României, pe lângă cererea de înscriere, atât pentru conducători cât și pentru persoanele care asigură administrarea, precum și pentru asociați/acționari, certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara de origine ori țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința, potrivit legislației din statul respectiv.

Nu pot deține calitatea de fondator, acționar, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere, auditor financiar al unei instituții financiare nebancale, persoanele care se află în una dintre situațiile prevăzute la art. 6 alin. (2) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și cele care sunt incapabile ori care au fost condamnate pentru infracțiuni contra patrimoniului prin nesocotirea încrederii, infracțiuni de corupție, delapidare, infracțiuni de fals în înscrisuri, evaziune fiscală sau spălare de bani.

## **EVALUAREA RISCURILOR CAR**

### **Riscul privind clienții**

Legislația specifică în baza căreia funcționează cele două categorii de case de ajutor reciproc - CAR-uri ale salariaților, respectiv CAR-uri ale pensionarilor, limitează categoriile de clienți. Astfel, membri ai unei case de ajutor reciproc a salariaților pot fi numai persoane fizice salariate, în timp ce, membri ai unei case de ajutor reciproc a pensionarilor pot fi doar persoane ce aparțin uneia din următoarele categorii: pensionari, beneficiari de ajutor social sau membri de familie aflați în întreținerea pensionarilor sau a beneficiarilor de ajutor social. Date fiind elementele menționate anterior, reiese faptul că persoanele membre ale unei case de ajutor reciproc sunt foarte bine identificate, fiind încadrate într-un sistem cunoscut și sigur.

## **Riscul privind produsele și serviciile**

Riscul reprezentat de produsele oferite de casele de ajutor reciproc este minim. Practic, sursa fondurilor din care se restituie împrumuturile este cunoscută, fiind evaluată la acordarea acestora, iar serviciile oferite sunt împrumuturi acordate din cotizații sau ajutoare, într-un quantum ne semnificativ din punct de vedere al impactului asupra economiei. Se menține totuși un risc în ceea ce privește posibilitatea ca fondurile din care se rambursează împrumuturile să aibă și o proveniență ilicită, sens în care casele de ajutor reciproc trebuie să monitorizeze în permanență relația cu membrii lor.

## **Riscul privind tranzacțiile**

Dat fiind profilul activității desfășurate de casele de ajutor reciproc, în care tranzacțiile sunt reprezentate de împrumuturi și rambursări de împrumuturi, aceasta fiind de altfel natura tranzacțiilor desfășurate prin intermediul CAR-urilor, apreciem faptul că volumul este unul limitat, raportat la nivelul salariilor, respectiv al pensiilor. Totodată, considerăm ca elemente cheie în evaluarea riscului tranzacțiilor sunt reprezentate de faptul că acestea au loc numai în lei și doar pe teritoriul național.

În ceea ce privește tranzacțiile suspecte, în perioada 2021 - 2024, Oficiul a primit un singur RTS provenind de la o casă de ajutor reciproc.

În ceea ce privește tranzacțiile cu sume în numerar, din analiza răspunsurilor furnizate de CAR-urile participante la evaluare, a reieșit că unele dintre acestea au efectuat operațiuni ce depășesc limita de raportare, numărul de tranzacții cu sume în numerar raportate Oficiului, per entitate analizată, fiind cuprins între 6 și 608, pentru întreaga perioadă evaluată (2021 - 2024).

## **Riscul de conformitate**

În ceea ce privește conformitatea, răspunsurile la chestionarele transmise au relevat o conformitate satisfăcătoare a caselor de ajutor reciproc. Aproximativ 96% dintre cei chestionați au numit un ofițer de conformitate. Toți respondenții au comunicat că procedura de verificare a clienților are loc în persoană, iar 77% verifică sursa fondurilor (talon pensie, fluturaș salariu etc.). De asemenea, mai mult de jumătate au declarat că actualizează datele clienților la fiecare tranzacție importantă.

## **EVALUAREA RISCURILOR ENTITĂȚILOR FĂRĂ SCOP PATRIMONIAL - IFN ÎNSCRISE ÎN REGISTRUL DE EVIDENȚĂ AL BNR**

### **Riscul privind clientii**

Un factor deosebit de important este reprezentat de evaluarea riscurilor asociate cu țările sau regiunile de proveniență ale clienților. Astfel, în cazul IFN-urilor entități fără scop patrimonial, clienții sunt persoane fizice și juridice atent evaluate, iar din analiza chestionarelor primite a reieșit că aceștia sunt în exclusivitate persoane fizice sau juridice române. Cu toate acestea, este necesar să se realizeze monitorizarea continuă a clienților, aplicarea unor proceduri stricte de due diligence și raportarea tranzacțiilor suspecte către autoritățile competente, atunci când este cazul.

Potrivit răspunsurilor primite, identificarea profilului și tipologiei clienților se realizează prin colectarea și analiza informațiilor despre clienți, în mod concret prin verificări ale următoarelor documente: carte de identitate, certificat de înregistrare în registrul comerțului, acte de identificare ale împuternicitului persoanelor juridice etc.

Clienții sectorului sunt, în proporție majoritară (90%), persoane juridice.

### **Riscul privind produsele și serviciile**

Din datele și informațiile primite de la cele cinci entități participante la evaluare<sup>8</sup>, a reieșit că acestea oferă împrumuturi către întreprinderi mici și mijlocii, către mici întreprinzători și către cabinete medicale ori alte profesii liberale.

Vulnerabilitatea sectorului ar putea consta în aceea că, deși fondurile sunt acordate în scopuri sociale și de binefacere, există totuși o probabilitate redusă ca acestea să fi utilizate în alte scopuri decât cele pentru care au fost acordate, inclusiv pentru a masca activități ilegale.

### **Riscul de conformitate**

În urma analizei răspunsurilor, a reieșit faptul că IFN - entități fără scop patrimonial eșantionate nu au considerat ca fiind necesar să implementeze sisteme de monitorizare automate.

Totodată, entitățile analizate nu au identificat și, în consecință, nu au transmis către Oficiu rapoarte pentru tranzacții cu numerar de valori mai mari decât limita de raportare ori pentru tranzacții suspecte.

### **Riscul privind tranzacțiile**

Dinamica finanțărilor oferite de acest sector este puternic influențată de contextul economic, reglementările legale și tendințele pieței, aceste fonduri fiind folosite pentru a susține inițiative private în domeniul meșteșugurilor, micii industrii, agriculturii, serviciilor medicale etc.

În cazul celor cinci entități înscrise în Registrul de evidență al BNR - entități fără scop patrimonial care au participat la evaluare, fondurile implicate provin de la autoritățile din Republica Federală Germania, în baza unor tratate sau protocoale bilaterale, precum și din fondurile recuperate din creditele anterioare, astfel încât nu există suspiciuni în privința sursei de finanțare.

De asemenea, considerăm că nici utilizarea de către clienți a sumelor astfel primite nu ridică suspiciuni, întrucât creditele acordate sunt folosite numai pentru scopuri agreeate de instituția finaciară nebancaară, în urma unei analize.

Datorită naturii limitate a produselor oferite, a faptului că baza de clienți este constituită preponderent din persoane fizice rezidente, precum și a faptului că, în general, sumele implicate sunt de o valoare relativ mică, riscul asociat caselor de ajutor reciproc a fost considerat ca fiind redus.

Entitățile fără scop patrimonial - instituții financiare nebancaare înscrise în Registrul de evidență al Băncii Naționale a României, au fost considerate ca

---

<sup>8</sup> toate aparținând de Forumul Democrat al Germanilor din România. FDGR este format din organizații locale, județene și regionale. Cele regionale sunt în număr de cinci, câte una pentru: Regiunea Extracarpatică, Banat, Bucovina, Transilvania de Nord și Transilvania.

prezentând un risc scăzut, având în vedere că, în general, activitățile de creditare se realizează exclusiv din fonduri publice puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, iar sumele au proveniență licită.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Clienții	Posibilitatea ca membrii CAR-ului să fie utilizați ca interpuși	Posibilitatea scăderii vigilenței datorată faptului că membrii sunt cunoscuți	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Produsele și Serviciile	Împrumuturi utilizate în alt scop decât cel pentru care au fost acordate	Car-ul nu controlează destinația fondurilor împrumutate	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Tranzacțiile	Utilizarea fondurilor de origine ilicită pentru rambursarea împrumuturilor	Imposibilitatea car-ului de a cunoaște originea tuturor fondurilor utilizate pentru rambursări	Scăzută	Scăzut	Scăzut
Conformitatea	Lipsa unui ofițer de conformitate dedicat/format, carențe în aplicarea legislației CSB/CFT	Control intern slab pe zona de conformitate, procese de raportare manuale, cu risc de eroare sau omisiune	Scăzută	Scăzut	Scăzut
<b>RISC IDENTIFICAT PENTRU CAR ȘI ENTITĂȚI FĂRĂ SCOP PATRIMONIAL - instituții financiare nebankare înscrise în Registrul de evidență al Băncii Naționale a României - RISC SCĂZUT</b>					

Astfel, luând în considerare matricea, riscul asociat sectorului caselor de ajutor reciproc și al entităților fără scop patrimonial - instituții financiare nebankare înscrise în Registrul de evidență al Băncii Naționale a României, este **scăzut**.

#### Factori de atenuare:

- entitățile din sector sunt entități raportoare cunoscute de autorități;
- dimensiunea sectorului este cunoscută conform Registrului de evidență BNR, (actualizat periodic);
- condițiile fit & proper nu permit ca persoanele condamnate să dețină calitatea de fondator, acționar, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere, auditor financiar al unei instituții financiare nebankare.

#### 6.3.5.4. Casele de schimb valutar

În România, casele de schimb valutar sunt autorizate de Ministerul Finanțelor prin Comisia de autorizare a activității de schimb valutar, conform H.G. nr. 1096/2022. Actul stabilește procedura de autorizare a caselor de schimb valutar pentru operațiuni destinate persoanelor fizice și pentru încasarea cecurilor de călătorie, precum și procedura de înregistrare a punctelor de schimb valutar din structurile turistice.

Comisia poate anula autorizația și codurile statistice ale unei entități dacă se constată că, la momentul solicitării, aceasta a furnizat informații incorecte sau inexacte care ar fi condus la neacordarea autorizației sau codurilor statistice. De asemenea, la solicitarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării

Banilor, Comisia poate revoca autorizația pentru nerespectarea legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului.

BNR are un rol esențial în menținerea echilibrului pieței valutare interne. Intervențiile sale vizează stabilitatea pieței și evitarea fluctuațiilor majore, urmărind atât evoluția cursului de schimb, cât și buna funcționare a pieței valutare.

Pe teritoriul României, piața valutară este formată din două segmente și anume: piața valutară interbancară, unde se efectuează tranzacții valutare instituțiile de credit și BNR, conform reglementărilor acestora și piața valutară a entităților autorizate să desfășoare activități de schimb valutar. Entitățile autorizate care pot desfășura activități de schimb valutar includ:

- casele de schimb valutar și entitățile care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică;
- entitățile care au dreptul de a efectua schimb valutar în baza unor prevederi legale exprese, cu aceste activități prevăzute în actele lor constitutive.

Casele de schimb valutar se numără printre instituțiile financiare nebankare supravegheate de Oficiu. Acestea au calitatea de entități raportoare, conform art. 5 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 129/2019, și sunt încadrate ca entități reglementate potrivit art. 3 lit. a) din Normele aprobate prin Ordinul nr. 37/2021.

Conform site-ului Ministerului Finanțelor<sup>9</sup>, dimensiunea sectorului, la data de 01.03.2025, era următoarea:

- 452 case de schimb valutar autorizate să desfășoare activități de schimb valutar pe teritoriul României, altele decât cele care fac obiectul supravegherii Băncii Naționale a României;
- 2513 puncte de schimb valutar autorizate să desfășoare activități de schimb valutar pe teritoriul României, altele decât cele care fac obiectul supravegherii Băncii Naționale a României.

La nivel internațional, FATF/GAFI stabilește standarde globale AML/CFT, monitorizează implementarea recomandărilor și promovează cooperarea între statele membre, identificând eventualele lacune sau zone de îmbunătățire. La nivel național, legislația relevantă include Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Normele de aplicare a Legii nr. 129/2019 aprobate prin Ordinul Președintelui Oficiului nr. 37/2021, OUG nr. 202/2008 care prevede punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare, HG nr. 603/2011, precum și alte acte normative relevante.

În ceea ce privește legislația specifică caselor de schimb valutar, H.G. nr. 1096/2022 reglementează organizarea și desfășurarea activității de schimb valutar pentru persoane fizice și de încasare a cecurilor de călătorie, pe teritoriul României, de către casele de schimb valutar, organizate ca persoane juridice conform Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare și entitățile care dețin în administrare structuri de primire turistice cu funcțiuni de cazare turistică.

Având în vedere faptul că, în sectorul caselor de schimb valutar, entitățile raportoare sunt autorizate de Ministerul Finanțelor prin Comisia de autorizare a

---

<sup>9</sup> <https://mfinante.gov.ro/case-de-schimb-valutar1>

caselor de schimb valutar, acest proces presupune inclusiv îndeplinirea condițiilor “fit & proper” de către acestea, respectiv:

- identificarea punctuală a administratorilor, a acționarilor semnificativi sau a asociațiilor care dețin părți sociale cel puțin într-un procent egal cu cel necesar pentru un acționar semnificativ, precum și a beneficiarilor reali, în cazul în care administratorii, acționarii semnificativi sau asociații sunt persoane juridice, în sensul Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și identificarea persoanelor care dețin o funcție de conducere în cadrul entității care solicită autorizarea;
- reprezentanții legali, administratorii, acționarii semnificativi sau asociații entității care dețin părți sociale cel puțin într-un procent egal cu cel necesar pentru un acționar semnificativ, trebuie să nu fi fost condamnați pe plan intern sau internațional, pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. În cazul în care administratorii, acționarii semnificativi sau asociații care dețin părți sociale cel puțin într-un procent egal cu cel necesar pentru un acționar semnificativ sunt persoane juridice, această condiție trebuie îndeplinită inclusiv de beneficiarii reali ai acestora;
- persoanele care dețin o funcție de conducere în cadrul entității și persoanele care sunt beneficiarii reali ai acestor entități în sensul Legii nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, sunt persoane potrivite și competente, care pot proteja entitățile respective împotriva utilizării lor abuzive în scopuri infracționale și nu au fost condamnate pe plan intern sau internațional pentru infracțiuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

Netransmiterea de către societate, în termen de 10 zile lucrătoare, a notificării cu privire la modificarea datelor avute în vedere inițial la autorizare și/sau nedepunerea documentelor aferente modificărilor intervenite, poate duce la revocarea autorizației.

Astfel, faptul că entitățile din sectorul caselor de schimb valutar trebuie să îndeplinească aceste condiții specifice pentru a-și putea desfășura activitatea, precum și faptul că dimensiunea sectorului este cunoscută prin înscrierea entităților în registre/liste publice, constituie un factor de atenuare a riscurilor din acest sector.

Sectorul caselor de schimb valutar, care prezintă un risc mediu, poate fi folosit de către persoane care dispun de sume semnificative de bani provenind din infracțiuni, sume pe care le supun unui proces de divizare, utilizând un circuit complex de transferuri, presupunând un număr mare de interpuși din diverse zone geografice, deseori situate cât mai departe de zona în care a fost săvârșită infracțiunea predicat, scopul fiind de a îngreuna trasabilitatea fondurilor ilicite. De asemenea, activitatea caselor de schimb valutar se caracterizează prin utilizarea preponderentă a numerarului, element care sporește potențialul de anonimat și expunerea la tentative de introducere a fondurilor ilicite în circuitul financiar.

### **Riscul de conformitate**

În contextul înăsprii reglementărilor naționale și internaționale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, riscul de conformitate reprezintă una dintre principalele provocări pentru sector.

Nerespectarea legislației, a reglementărilor autorităților de supraveghere, a standardelor profesionale sau a politicilor interne poate afecta stabilitatea operațională, financiară și reputațională a entităților raportoare.

În ceea ce privește procedurile de identificare a clientelei, toate casele de schimb valutar analizate au implementat măsuri de cunoaștere a acesteia, metodele aplicate variind de la entitate la entitate. Toate entitățile analizate folosesc verificarea în persoană, în același timp, unele dintre ele folosind și alte metode de verificare, de exemplu verificare online sau prin platforme digitale (30% dintre entități).

Un procent de 20% dintre casele de schimb valutar chestionate au implementat sisteme automate pentru monitorizarea și detectarea tranzacțiilor suspecte, un element cheie în gestionarea riscului de conformitate și prevenirea activităților de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Aceste sisteme permit identificarea tranzacțiilor neobișnuite sau potențial suspecte. Implementarea unor astfel de sisteme oferă caselor de schimb valutar capacitatea de a identifica tranzacții care depășesc anumite praguri valorice sau clienți care provin din jurisdicții cu risc ridicat.

Cu toate acestea, deși sistemele sunt disponibile și utilizate, numărul de tranzacții suspecte raportate către Oficiu rămâne scăzut. Acest aspect sugerează fie că tranzacțiile suspecte sunt rar întâlnite în cadrul acestor entități, fie există o posibilă subraportare cauzată de dificultăți în identificarea și evaluarea riscurilor.

Principalii indicatori de suspiciune de SB/FT identificați de casele de schimb valutar, includ tranzacțiile cu sume mari, nejustificate de activitatea clientului, tranzacții efectuate fracționat pentru a evita limitele de raportare, precum și refuzul clienților de a furniza informațiile necesare pentru conformare la cerințele CSB/CFT.

Sectorul caselor de schimb valutar supravegheat de Oficiu este expus riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, ceea ce impune măsuri integrate de prevenire, monitorizare și control. Entitățile raportoare trebuie să aplice politici riguroase de cunoaștere a clientelei și proceduri de due diligence, susținute de implementarea unor tehnologii avansate, precum soluțiile automatizate pentru detectarea tranzacțiilor suspecte, sistemele de inteligență artificială dedicate analizei comportamentale a clienților și platformele securizate pentru schimbul de date între autoritățile competente din diferite jurisdicții, care reprezintă elemente cheie în prevenirea și combaterea fenomenului de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

### **Riscul privind tranzacțiile**

Casele de schimb sunt vulnerabile la tranzacții frauduloase, utilizarea documentelor false și încercările infractorilor de a spăla bani proveniți din activități ilegale. Pentru a preveni aceste situații, se impune o verificare riguroasă a clienților și a originii fondurilor.

Toate casele de schimb valutar au raportat că dețin și utilizează conturi bancare deschise în România, astfel subliniindu-se integrarea acestor entități în sistemul național bancar. Totodată, conform răspunsurilor primite, niciuna dintre casele de schimb valutar nu deține și utilizează conturi bancare în alte țări.

Casele de schimb valutar continuă să reprezinte un segment care necesită supraveghere susținută, având în vedere rolul lor în circulația numerarului și

posibilitatea utilizării activității acestora în scopuri ilicite. Întărirea capacității de conformare rămâne esențială pentru protejarea integrității sistemului financiar național.

### Riscul privind clienții

Proporția clienților din România este semnificativă, reprezentând majoritatea pentru toate entitățile. Totuși, există clienți și din Uniunea Europeană cu o pondere mai mică, iar în unele cazuri, există o mică proporție de clienți din jurisdicții non-UE, în special țări din regiunea balcanică și Republica Moldova. Aceasta indică un risc moderat datorat tranzacțiilor, mai ales în contextul implicării unor jurisdicții cu potențial risc crescut.

Având în vedere faptul că, în cazul caselor de schimb valutar, conform prevederilor legale, clienții sunt în exclusivitate persoane fizice, acest aspect necesită o monitorizare mai atentă pentru entitățile care desfășoară tranzacții cu clienți din alte jurisdicții.

Răspunsurile caselor de schimb valutar la întrebările privind clienții relevă o serie de riscuri semnificative, inclusiv riscurile asociate clienților din jurisdicții cu risc ridicat și clienților PEP. Chiar dacă majoritatea clienților provin din România și UE, există o expunere moderată la riscurile transfrontaliere.

Analiza realizată relevă faptul că profilul clientelei și specificul operațiunilor derulate generează vulnerabilități asociate verificării identității, în special în cazul clienților proveniți din jurisdicții cu risc ridicat sau al persoanelor care efectuează tranzacții repetate cu numerar. Totodată, deficiențele în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei, precum și insuficiența controalelor interne, pot amplifica riscul de neconformare.

**Riscul asociat produselor și serviciilor** oferite de casele de schimb valutar este considerat a fi unul mediu, datorat complexității tranzacțiilor, cum ar fi conversia rapidă a sumelor mari (infractorii pot schimba sume mari de bani în monede diferite pentru a ascunde originea fondurilor), structurarea tranzacțiilor (realizarea de schimburi valutare cu sume mici, pentru a evita limitele de raportare) sau folosirea unor terți sau a unor identități false (se pot efectua schimburi prin intermediari, ori pot fi folosite documente false pentru a eluda controalele).

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Clienții	Clienți din jurisdicții cu risc ridicat, clienții PEP	Măsuri insuficiente de KYC	Medie	Ridicat	Mediu
Produsele și Serviciile	Structurare tranzacții, folosire terți, identități false	Dificultăți de monitorizare, măsuri insuficiente de KYC	Medie	Mediu	Mediu
Tranzacțiile	Tranzacții cu numerar, structurare tranzacții	Volum mare de tranzacții cu numerar, frecvență ridicată a tranzacțiilor	Medie	Mediu	Mediu
Conformitatea	Neconformitatea cu SB/FT	Dificultăți în semnalarea comportamentelor suspecte	Scăzută spre medie	Mediu	Mediu
<b>Riscul asociat sectorului caselor de schimb valutar - RISC MEDIU</b>					

### **Concluzii:**

Cooperarea eficientă între autorități, la nivel național și internațional și instruirea constantă a personalului, contribuie la creșterea transparenței și reducerea vulnerabilităților. Aplicarea riguroasă a acestor măsuri sporește reziliența sectorului și protejează integritatea sistemului financiar național.

Totodată, pentru asigurarea conformității și diminuarea riscurilor aferente, se recomandă consolidarea cadrului intern de control, perfecționarea procedurilor operaționale privind identificarea și verificarea clientelei, instruirea periodică a personalului și colaborarea activă cu Oficiul, inclusiv prin raportarea promptă a tranzacțiilor suspecte.

### **6.3.6. Sectorul comerțului cu bunuri de lux: comercianții de metale și pietre prețioase și comercianții de opere de artă**

Sectorul bunurilor de lux din România este caracterizat de comercializarea unor bunuri cu valoare ridicată, care au caracteristici specifice și care cel mai adesea au o componentă investițională. Având în vedere particularitățile intrinseci ale bijuteriilor din metale și pietre prețioase, acestea sunt vulnerabile la a fi folosite în activități de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. În ceea ce privește sectorul operelor de artă din România, consumul intern este bazat pe interesul pentru investiții alternative și experiențe culturale, fiind considerat un domeniu cu risc potențial ridicat în măsura în care valoarea ridicată a bunurilor, dificil de evaluat în mod obiectiv și utilizarea frecventă a intermediarilor sau a structurilor juridice complexe determină vulnerabilitatea sectorului în fața practicilor de reciclare a banilor proveniți din activități ilegale. Cu toate acestea, ambele sectoare de activitate implică comerțul cu bunuri care pot și relativ ușor transportabile și universal apreciate, fapt pentru care comerțul cu bunuri de lux are adesea elemente de extrateritorialitate.

Activitățile infracționale, în special cele care implică criminalitatea organizată, se desfășoară rar într-o singură țară, având adesea valențe transfrontaliere. Mai mult, schemele de spălare a banilor implică trei etape distincte, ceea ce determină infractorii să urmărească integrarea sau plasarea fondurilor ilicite în alte jurisdicții, pentru a reduce trasabilitatea fondurilor și a îngreuna recuperarea prejudiciilor.

#### **6.3.6.1. Comercianții de metale și pietre prețioase reglementați de art. 5 alin. (1) lit. i) din Lege**

Activitatea de comercializare a metalelor și pietrelor prețioase reprezintă un sector economic important în România datorită valorii ridicate a acestor bunuri, cererii constante pe piața internă și internațională, precum și valorii lor culturale și simbolice, reflectată în tradiții, artă, patrimoniu și meșteșuguri, dar și riscului crescut de infracționalitate asociat, care impune un cadru strict de reglementare și control. Metale precum aurul au fost utilizate ca mijloc de plată datorită valorii intrinseci ridicate și a universalității, putând fi convertită în alte active sau valute. În ciuda

tranziției către sisteme monetare moderne, aurul a rămas un produs de referință și un mijloc de investiție viabil.

În România, reglementarea obligațiilor în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului este asigurată de Legea nr. 129/2019, pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare. În acest cadru normativ, legiuitorul a inclus activitățile de comercializare a metalelor și pietrelor prețioase în categoria entităților raportoare prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. i), respectiv persoanele care, în calitate de profesioniști, comercializează bunuri, numai în măsura în care efectuează tranzacții în numerar a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se execută printr-o singură operațiune sau prin mai multe operațiuni care au o legătură între ele.

La nivel național, desfășurarea activităților de comerț cu metale și pietre prețioase este strict reglementată și impune obligația autorizării prealabile a operatorilor economici, fiind condiționată de îndeplinirea condițiilor fit&proper. Autorizația acordată operatorilor economici este, ulterior, condiționată de vizarea sa anuală.

Cadrul normativ la nivel național este completat de O.U.G. nr. 53/2022 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, care instituie în sarcina comercianților de bunuri și metale prețioase care au calitatea de entitate raportoare, obligația de a notifica, exclusiv online, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor cu privire la începerea, suspendarea sau încetarea activităților ce intră sub incidența legii.

Evaluarea sectorială a riscurilor de SB/FT asociate sectorului comerțului cu metale și pietre prețioase din România a evidențiat un nivel de risc „mediu”. Aceasta a avut la bază analiza celor 5 tipuri de risc relevante pentru sector:

### **Riscul privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție**

Entitățile care desfășoară activități de comerț cu metale și pietre prețioase în România trebuie să respecte cerințe specifice privind autorizarea prealabilă a activității, verificarea și documentarea provenienței bunurilor, precum și îndeplinirea obligațiilor legate de operațiunile comerciale, inclusiv cele de import și export. Sectorul este format preponderent din societăți de dimensiune mică sau mijlocie, care operează la nivel național, având un număr redus de angajați raportat la activitatea desfășurată (fie fizic în centre comerciale, fie la sediul casei de amanet unde desfășoară și alte activități specifice).

### **Riscul privind clienții**

Din analiza datelor și informațiilor, s-a constatat că majoritatea clienților sunt persoane fizice și juridice române. Într-o pondere scăzută, au fost identificate situații în care clienții sunt societăți înregistrate în alte jurisdicții sau asociații, fundații, federații, etc, fără a fi identificate persoane juridice cu structuri complexe de proprietate sau companii de tip „paravan”.

În funcție de profilul clienților pe care îl deservește, entitățile au în catalogul de produse bijuterii sau ceasuri cu o valoare echivalentă în lei de sub 10.000 EUR. Prin excepție, sunt și entități care oferă bunuri și servicii premium, considerate de lux prin prisma calității, a materiilor prime rare sau a caracterului exclusivist, adresându-se unui segment de piață mai restrâns.

### **Riscul geografic**

În considerarea răspunsurilor primite pe baza chestionarelor, se evidențiază distribuția geografică a transferurilor bancare din conturi bancare deținute în alte țări, cât și principalele jurisdicții din care provin clienții persoane fizice. Astfel, se poate observa o expunere mai ridicată la activități infracționale, în special în ceea ce privește criminalitatea transfrontalieră sau organizată.

### **Riscul de eludare a sancțiunilor internaționale**

Aproximativ jumătate dintre respondenți au indicat faptul că realizează verificări ale listelor de sancțiuni internaționale prin consultarea surselor oficiale puse la dispoziție de Uniunea Europeană și Organizația Națiunilor Unite. În plus, mecanismele instituite la nivel intern pentru asigurarea conformității cu regimurile sancționatorii prevăd utilizarea unor indicatori de suspiciune, în baza cărora sunt identificate și evaluate riscurile aferente expunerii la jurisdicții asociate cu un nivel ridicat de finanțare a terorismului.

Cu toate acestea, entitățile raportoare trebuie să ia în considerare indicatori de suspiciune relevanți și adecvați, care să permită identificarea și analiza activităților suspecte, în raport cu riscurile de expunere la finanțarea terorismului, specifice atât propriei activități, cât și sectorului în care activează.

Având în vedere riscul de eludare a sancțiunilor internaționale, entitățile implicate în tranzacții transfrontaliere trebuie să ofere o atenție sporită conformității cu obligațiile legale în materia prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale.

### **Riscul privind conformitatea**

În ceea ce privește conformitatea, majoritatea respondenților au desemnat persoane care au responsabilități în aplicarea obligațiilor legale ce le revin în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Totuși, expunerea la risc în raport cu activitățile pe care le desfășoară nu este înțeleasă decât parțial având în vedere că nu aplică suficiente măsuri de cunoaștere a clientelei (nu dețin informații privind sursa veniturilor sau a fondurilor, nu realizează verificări suplimentare pentru clienții din jurisdicții cu risc ridicat sau verificări suplimentare pe baza încadrării clienților într-un grad de risc). În plus, un număr relativ redus dintre respondenți solicită informații și realizează verificări privind beneficiarul real al clientului, un aspect esențial de avut în vedere atunci când trebuie să aplice măsuri de cunoaștere a clientelei.

Categorie de risc	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Riscul privind produsele, serviciile, tranzacțiile sau canalele de distribuție	Caracterul transfrontalier al tranzacțiilor	Caracteristicile intrinseci ale produselor	Medie	Mediu	Mediu
Riscul privind clienții	Clienți din țări terțe, jurisdicții cu risc ridicat	Măsuri insuficiente de cunoaștere a clientelei Lipsa unei abordări pe baza de risc	Medie	Mediu	Mediu
Riscul geografic	Țara de transit pentru fluxuri economice ilicite, inclusiv aur, diamante brute sau pietre prețioase	Lant de aprovizionare global	Ridicată	Major	Ridicat
Riscul de eludare a sancțiunilor internaționale	Folosirea unor rute comerciale alternative în scopul eludării sancțiunilor internaționale	Nivel relativ scăzut de conformitate al entităților raportoare	Medie	Major	Mediu
Riscul privind conformitatea	Cunoașterea insuficientă a obligațiilor de către entitățile raportoare	Absența raporturilor de tranzacții suspecte	Medie	Major	Mediu
<b>Riscul asociat sectorului de comerț cu metale și pietre prețioase - RISC MEDIU</b>					

Măsurile de atenuare adoptate de către autoritățile competente ca urmare a rezultatelor Evaluării Naționale a Riscurilor au consolidat și îmbunătățit eficiența sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Evaluarea acestui sector de activitate a identificat anumite deficiențe în ceea ce privește nivelul de conștientizare și conformitate al entităților raportoare, fiind necesară implementarea unor politici și proceduri adaptate, eficiente și actualizate de evaluare și gestionare a riscurilor. Principalele deficiențe includ dificultăți în identificarea beneficiarului real, evaluarea riscurilor specifice și aplicarea insuficientă a măsurilor de cunoaștere a clientelei (CDD) de către entități. În plus, riscul de eludare a sancțiunilor internaționale poate constitui o modalitate indirectă de facilitare a activităților de spălare a banilor sau finanțare a terorismului în sectorul comerțului cu metale și pietre prețioase.

Evaluarea sectorului comerțului cu metale și pietre prețioase a avut în vedere analiza riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate sectorului, din perspectiva vulnerabilităților pe care le prezintă tranzacțiile sau seriile de tranzacții care au legătură între ele care depășesc echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent de tipul de instrument de plată folosit. În România, operațiunile de încasări și plăți efectuate de către persoane juridice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liber profesioniști, persoane fizice care desfășoară activități în mod independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică de la/către oricare dintre aceste categorii de persoane se realizează numai prin instrumente de plată fără numerar, definite potrivit Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar, cu modificările și completările ulterioare. Prin excepție, operațiunile de

încasări/plăți în numerar efectuate de persoanele menționate mai sus se pot face sub incidența următoarelor plafoane:

- încasările de la persoanele enumerate anterior - în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoană;
- încasările efectuate de la magazinele de tipul cash and carry de la persoanele enumerate mai sus - în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană;
- plățile către persoanele enumerate - în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi;
- plățile către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, în limita unui plafon zilnic total de 10.000 lei;
- plățile din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 1.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare; operațiunile de încasări și plăți în numerar efectuate între persoanele enumerate mai sus și persoane fizice, reprezentând contravaloarea unor livrări ori achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii, dividende, cesiuni de creanțe sau alte drepturi și primiri ori restituiri de împrumuturi sau alte finanțări, se efectuează cu încadrarea în plafonul zilnic de 10.000 lei către/de la o persoană.

Totodată, legiuitorul român a stabilit un prag maxim pentru operațiuni de încasare și plată între persoane fizice, efectuate ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra unor bunuri sau drepturi, a prestării de servicii, precum și cele reprezentând acordarea/restituirea de împrumuturi; aceste operațiuni se pot efectua în limita unui plafon zilnic de 50.000 lei/tranzacție conform dispozițiilor art. 10 din Legea nr. 70/2015, cu modificările și completările ulterioare.

#### **6.3.6.2. Comercianții de opere de artă reglementați de art. 5 alin. (1) lit. j)-k) din Lege**

Sectorul artei are o valoare economică și culturală importantă, dar implică riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului, din cauza diversității tranzacțiilor și părților implicate. Depozitarea operelor în zone libere, deși avantajoasă fiscal, poate ascunde identitatea beneficiarilor sau proveniența bunurilor. Sunt necesare măsuri de transparență, verificare a clientelei și cooperare cu autoritățile. Piața de artă din România include case de licitații, galerii, vânzări private și platforme online.

Sectorul persoanelor care comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul cu opere de artă, precum și cele care depozitează sau comercializează opere de artă, inclusiv atunci când această activitate este desfășurată de galerii de artă și case de licitații sau în zone libere, sunt considerate entități raportoare dacă valoarea tranzacției sau a unei serii de tranzacții conexe reprezintă echivalentul în lei a cel puțin 10.000 EUR. Acestea funcționează în România în baza unui cadru juridic general care reglementează înființarea și funcționarea, obligațiile fiscale, conformitatea cu reglementările privind prevenirea spălării banilor și finanțarea terorismului (CSB/CFT), precum și punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale. Deși acest sector nu este reglementat printr-o legislație specifică și nu impune obligația obținerii unei autorizații pentru desfășurarea activității,

entitățile din acest domeniu trebuie să respecte cadrul legal general aplicabil în materie economică și financiară și de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

Cadrul legal principal privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului este Legea nr. 129/2019, completată de Normele de aplicare a Legii nr. 129/2019 aprobate prin Ordinul Președintelui Oficiului nr. 37/2021. Conform acestei legislații, persoanele sau entitățile care comercializează, intermediază sau depozitează opere de artă – inclusiv galerii, case de licitații și activități desfășurate în zone libere – devin entități raportoare dacă tranzacțiile lor ating sau depășesc pragul de 10.000 EUR.

În urma adoptării Legii nr. 129/2019, pentru o mai bună supraveghere a entităților raportoare, a fost introdusă OUG nr. 53/2022, care impune entităților prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. g)-k) – inclusiv celor din sectorul comerțului cu opere de artă – obligația de a notifica exclusiv online Oficiul cu privire la începerea, suspendarea sau încetarea activităților ce intră sub incidența legii. De asemenea, entitățile raportoare au obligația de a se conforma dispozițiilor OUG 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale și HG nr. 603/2011.

Dimensiunea sectorului de artă din România rămâne dificil de determinat cu exactitate, în principal din cauza lipsei unei delimitări clare a acestui domeniu și a clasificării comercianților de artă sub coduri CAEN generale, care includ și activități fără legătură directă cu arta. Totuși, datele economice indică o creștere constantă a vânzărilor publice și private, precum și o integrare mai activă în piața internațională de artă, ceea ce subliniază necesitatea unui cadru de reglementare mai clar. Dificultatea determinării dimensiunii sectorului limitează capacitatea autorităților de a monitoriza și supraveghea eficient entitățile din acest sector.

Piața artei, antichităților și a bunurilor culturale reprezintă un mediu propice pentru spălarea banilor, fiind favorizată de caracteristici precum anonimatul tranzacțiilor, posibilitatea efectuării de plăți mari în numerar, flexibilitatea prețurilor și natura sa complexă și opacă. De-a lungul timpului, infractorii au exploatat aceste particularități pentru a ascunde proveniența ilicită a fondurilor și pentru a revendica dreptul de proprietate asupra bunurilor obținute ilegal. Obiectele de artă și bunurile culturale pot atinge valori ridicate, își păstrează adesea valoarea în timp, pot fi cumpărate în numerar prin intermediari și pot fi transferate cu ușurință între persoane fizice sau juridice, fără a atrage atenția, înainte de a fi vândute în mod aparent legal. În plus, portabilitatea obiectelor de mici dimensiuni, dar de mare valoare – cum ar fi monedele antice – le face deosebit de atractive pentru rețelele implicate în activități de spălare a banilor la nivel internațional.

### **Riscul privind clienții**

Conform datelor colectate, toate entitățile respondente (100%) au declarat că deservește persoane fizice, ceea ce confirmă caracterul individual al cererii pe piața operelor de artă. În același timp, 87,5% dintre entități oferă servicii și societăților înregistrate în România, iar 50% și societăților înregistrate în alte jurisdicții. Un procent de 54,17% din respondenți deservește asociații, fundații,

federații, iar în cazuistica analizată apar și autorități și instituții publice, PFA-uri sau fonduri de investiții în artă. Această diversitate a tipologiilor de clienți sugerează o complexitate crescută a relațiilor comerciale și o nevoie mai accentuată de aplicare a măsurilor de cunoaștere a clientelei, în funcție de specificul fiecărei categorii.

Diversitatea tipologiilor de clienți sugerează o complexitate crescută a relațiilor comerciale și o necesitate mai mare de aplicare a măsurilor adecvate de cunoaștere a clientelei, în funcție de specificul fiecărei categorii

Analiza răspunsurilor referitoare la proveniența geografică a clienților a relevat un grad semnificativ de internaționalizare a clientelei, deși România rămâne principala sursă a clienților, cu 95% din clienți provenind din țară. Totodată, au existat și situații în care entitățile respondente au menționat și un număr limitat de clienți (de exemplu câte un client) care provin din jurisdicții aflate sub monitorizarea organismelor internaționale.

Riscul asociat clientelei în sectorul comerțului cu opere de artă și bunuri culturale este mediu, deși există o diversitate a tipologiilor de clienți, majoritatea sunt persoane fizice din România. Riscurile legate de clienți din jurisdicții cu risc ridicat sunt limitate, iar structurile complexe de proprietate sunt limitate, dar necesită o atenție suplimentară.

### **Riscul privind produsele și serviciile**

În contextul actual, nu există metode universal recunoscute care să permită o estimare obiectivă și consecventă a valorii produselor artistice. Prețul acestora este stabilit, de regulă, în funcție de reputația artistului, cererea de piață sau prin negociere directă și licitație. Aceste particularități deschid posibilitatea unor supraevaluări intenționate, care pot facilita integrarea fondurilor cu proveniență nejustificată. Totodată, subiectivitatea asociată valorii unei opere de artă poate îngreuna analiza economică a tranzacției și detectarea unor potențiale anomalii.

Produsele din acest sector - în special obiectele de artă mică, gravurile, fotografiile, ceramica - sunt ușor de transportat și vândut, inclusiv în afara cadrului formal. Această caracteristică le face atractive în procesul de stratificare a fondurilor și sporește riscul utilizării în scheme de spălare a banilor transfrontaliere.

Riscul asociat produselor și serviciilor din sectorul comerțului cu opere de artă și bunuri culturale mobile provine din natura subiectivă a evaluării produselor și din ușurința cu care acestea pot fi transportate și vândute în afaceri informale. În contextul național, riscul este considerat moderat, având în vedere că majoritatea tranzacțiilor nu implică sume mari sau complexe, iar activitățile de risc ridicat sunt limitate. Absența unor mecanisme eficiente de cunoaștere a clientelei și monitorizare a tranzacțiilor crește vulnerabilitățile, dar aplicarea unor proceduri stricte de due diligence și colaborarea cu autoritățile pot limita semnificativ aceste riscuri.

### **Riscul privind conformitatea**

În ansamblu, nivelul scăzut de formalizare a proceselor de cunoaștere a clientelei, lipsa unor proceduri clare de actualizare a datelor și instruire, precum

și numărul redus de raportări indică un risc de conformitate care, deși semnificativ, nu este de nivel înalt. Această situație poate afecta capacitatea entităților de a identifica, evalua și gestiona în mod eficient riscurile asociate spălării banilor și finanțării terorismului, dar riscul general privind conformitatea în sector rămâne moderat, nefiind consistent pentru întregul sector.

Entitățile trebuie să adopte o abordare bazată pe risc, clasificând clienții și tranzacțiile ca fiind cu risc scăzut, mediu sau ridicat, și să aplice verificări proporționale. Între 2021-2024 nu au fost raportate tranzacții suspecte din partea acestui sector, ceea ce indică o posibilă subevaluare a riscurilor și o nevoie crescută de formare și conștientizare.

### Riscul privind tranzacțiile

Analiza tranzacțiilor din perioada 2021-2024 indică un risc mediu în sector, majoritatea tranzacțiilor având valori mici. Totuși, există unele tranzacții semnificative izolate, iar utilizarea predominantă a transferurilor bancare, respectiv utilizarea de conturi bancare deținute în alte țări de către un procent scăzut, predominante fiind cele cu reglementări solide în materia SB/FT, sugerează o expunere moderată. Lipsa raportărilor de tranzacții suspecte și deficiențele în monitorizarea și pregătirea personalului indică un risc rezidual, ce necesită îmbunătățiri în procedurile de identificare și gestionare a tranzacțiilor suspecte.

Categorie risc	Vulnerabilități	Amenințări	Probabilitate	Impact	Nivel de risc
Risc privind clienții	- Diversitate clienți - Măsuri insuficiente KYC	- Clienți din jurisdicții cu reglementări AML/CFT slabe - Structuri complexe, dificultăți în identificarea beneficiarului real	Mediu	Mediu	Mediu
Risc privind produsele și serviciile	- Obiecte ușor transportabile și greu de urmărit - Evaluare subiectivă a valorii	- Artă folosită pentru „layering” în operațiuni de spălare de bani - Comerț informal, tranzacții neînregistrate	Medie	Mediu	Mediu
Risc privind tranzacțiile	- Frecvență mare a tranzacțiilor internaționale și online	- Disimulare de fonduri prin plăți transfrontaliere	Medie	Mediu	Mediu
Risc de conformitate	- Proceduri de due diligence neuniforme - Instruire a personalului sporadică	- Lacune în aplicarea măsurilor de control intern	Medie	Mediu	Mediu
<b>Riscul asociat sectorului comerțului cu opere de artă - RISC MEDIU</b>					

În sectorul comerțului cu opere de artă și bunuri culturale mobile, măsurile de gestionare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului trebuie să fie bine structurate și adaptate particularităților acestuia. Deși evaluarea acestui sector la nivel național nu a relevat implicarea tranzacțiilor complexe, riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului pot fi semnificative, având în vedere valoarea subiectivă a operelor de artă și natura opacă a tranzacțiilor. În acest context, este

necesar să se dezvolte măsuri eficiente care să sprijine identificarea și gestionarea riscurilor și să asigure un cadru de reglementare solid și robust.

Având în vedere riscurile identificate în sectorul comerțului cu opere de artă și bunuri culturale mobile, se impune adoptarea unor măsuri coerente, eficiente și integrate de autorități competente, în strânsă colaborare cu entitățile din acest sector. Aceste măsuri presupun ca obiectiv principal diminuarea vulnerabilităților existente și prevenirea utilizării abuzive a acestui sector în scopuri ilegale, spălarea banilor și finanțarea terorismului.

## **6.4. FURNIZORII DE SERVICII DE JOCURI DE NOROC / OPERATORI LICENȚIAȚI CLASA a-II-a DIN ROMÂNIA**

### **I. PREZENTARE GENERALĂ A SECTORULUI JOCURILOR DE NOROC**

#### **1.1 Reglementarea sectorului / Cadrul legal**

În România, instituția cu rol de reglementare și supraveghere sectorială și control al entităților raportoare din domeniul de activitate al organizării și exploatării jocurilor de noroc este Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc (ONJN).

**Organizarea și exploatarea jocurilor de noroc** este reglementată prin dispozițiile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 77/2009, privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc și prin dispozițiile Hotărârii Guvernului nr. 111/2016, pentru aprobarea Normelor metodologice de punere în aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc și pentru modificarea și completarea Hotărârii Guvernului nr. 298/2013 privind organizarea și funcționarea Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc și pentru modificarea Hotărârii Guvernului nr. 870/2009 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2009 și pentru abrogarea Hotărârii Guvernului nr. 870/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc.

Potrivit prevederilor O.U.G. nr. 77/2009, *organizarea și exploatarea activității de jocuri de noroc pe teritoriul României constituie monopol de stat*. Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc (ONJN) acordă dreptul de organizare și exploatare a activității de jocuri de noroc, pe baza unei licențe de organizare a jocurilor de noroc pe fiecare tip de activitate și a unei autorizații de exploatare a jocurilor de noroc, documente nominale și limitate în timp, care sunt exploatare direct de către titularul licenței.

Dreptul de organizare și exploatare a activității de jocuri de noroc se poate acorda (*conform O.U.G. nr. 82/05.10.2023 pentru modificarea și completarea O.U.G. nr.77/2009*) societăților înmatriculate în România sau persoanelor juridice constituite legal într-un stat membru al Uniunii Europene sau în state semnatare ale Acordului privind Spațiul Economic European sau din Confederația Elvețiană, care au înregistrat un sediu permanent în România în conformitate cu dispozițiile art. 8 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal la nivelul căruia sunt recunoscute în totalitate veniturile din organizarea și exploatarea activității de jocuri de noroc. Astfel, măsurile legislative adoptate, au impus operatorilor înregistrați în alte jurisdicții (nerezidenți)

să se înregistreze pe teritoriul României sau să înființeze un sediu permanent la nivel național.

Din perspectiva legalității așadar, pentru toate tipurile de activități de jocuri de noroc, este obligatorie deținerea unei licențe de jocuri de noroc, respectiv a unei autorizații de jocuri de noroc. Licența de organizare a jocurilor de noroc se acordă operatorului economic care îndeplinește condițiile de organizare a activităților și este valabilă timp de 10 ani de la data acordării, sub rezerva achitării taxelor de licențiere și autorizare.

### **Condiții fit & proper:**

Conform reglementărilor legale în vigoare, în vederea obținerii licenței de organizare și a autorizației de exploatare a jocurilor de noroc, sunt prevăzute o serie de condiții, impuse pentru reprezentanții legali/asociații/administratorii/beneficiarii reali ai persoanei juridice, astfel încât autoritatea de reglementare să se asigure ca acestea sunt persoane potrivite și competente, care pot proteja entitățile respective împotriva utilizării lor abuzive în scopuri infracționale, precum și condiții privind persoana juridică solictantă a licenței, astfel:

- existența avizului organelor de poliție acordat reprezentanților legali, precum și asociaților/acționarilor persoanei juridice;
- pentru reprezentanții legali/asociați/administratori se solicită certificatul de cazier judiciar sau alt act emis de autoritățile competente din care să rezulte că împotriva acestora nu s-a pronunțat o hotărâre judecătorească definitivă de condamnare pentru care nu a intervenit reabilitarea, în România sau într-un stat străin, pentru o infracțiune prevăzută de OUG nr. 77/2009 sau pentru o altă infracțiune săvârșită cu intenție pentru care a fost aplicată o pedeapsă de minimum 2 ani cu închisoarea
- operatorului economic i se solicită certificatul de atestare fiscală, precum și o declarație pe propria răspundere a reprezentantului legal/reprezentantului autorizat, din care să rezulte că nu a fost condamnat printr-o hotărâre definitivă pentru care nu a intervenit reabilitarea;
- reprezentanții legali ai persoanei juridice trebuie să depună o declarație pe propria răspundere din care să rezulte:
  - că împotriva persoanei juridice sau a reprezentanților acesteia nu au fost luate măsuri administrative - de tipul anulare, revocare sau suspendare a licenței ori a autorizației - în domeniul jocurilor de noroc sau nu se află în procedura de aplicare a unor măsuri administrative, pentru o perioadă de un an înainte de data depunerii cererii pentru obținerea licenței;
  - identitatea beneficiarilor reali precum și faptul că aceștia nu au fost condamnați printr-o hotărâre definitivă pentru care nu a intervenit reabilitarea pentru o infracțiune prevăzută de OUG nr. 77/2009 sau pentru o altă infracțiune săvârșită cu intenție pentru care a fost aplicată o pedeapsă de minimum 2 ani cu închisoarea și nu se află într-o stare de incompatibilitate, astfel cum sunt reglementate de lege.
  - că în ultimii 3 ani reprezentanții operatorului economic nu au fost acționari și/sau administratori la societăți care au declarat faliment;

- existența unui cont bancar pentru depozitarea fondurilor jucătorilor deschis la o bancă din România.

Este necesar a se arăta faptul că, în prezența unui sector de gambling puternic reglementat în țara noastră, jocurile de noroc ilegale rămân o preocupare majoră pentru sănătatea și viitorul sectorului. Deși sunt ilegale și, prin urmare, nu fac parte din sectorul oficial al jocurilor de noroc, trebuie remarcat faptul că jocurile de noroc online și cele land-based (tradiționale) ilegale au un impact asupra riscurilor finale asociate sectorului.

În domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT), cadrul juridic principal este reglementat prin Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, potrivit căreia, în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (1) lit. d), furnizorii de servicii de jocuri de noroc sunt considerați *entități raportoare*, supravegheate de Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc și de Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor, conform art.26 alin.(1) lit. c) și d) din legea invocată, respectiv acestora revenindu-le obligațiile incidente în contextul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT).

Totodată, în aplicarea dispozițiilor art. 59 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, a fost emis Ordinul Președintelui ONJN nr. 370/2021 pentru aprobarea Instrucțiunilor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în domeniul jocurilor de noroc din Romania, cuprinzând măsurile de prevenie și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului stabilite în sarcina furnizorilor de servicii de jocuri de noroc.

## 1.2 Supravegherea la nivel sectorial

La nivelul Oficiului Național pentru Jocuri de noroc supravegherea sectorială se realizează prin metode off-site, cât și prin acțiuni de control on-site. Supravegherea off-site presupune agregarea și consolidarea datelor și informațiilor referitoare la entitățile implicate. Analiza permite evaluarea expunerii fiecărei entități la riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului. Astfel, ca urmare a evaluării gradului de expunere la riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, se obțin rezultatele necesare derulării acțiunilor de control (on-site) specifice.

Verificările (on-site), sunt efectuate nemijlocit la sediul operatorilor din sectorul de activitate al jocurilor de noroc, prin care se evaluează modul în care aceștia respectă reglementările legale și aplică măsurile necesare pentru prevenirea activităților ilegale. Totodată, verificările efectuate on-site au și scopul creșterii nivelului de conștientizare și conformare la entităților raportoare față de obligațiile legale din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului.

În perioada de referință, Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor a efectuat acțiuni de control la fața locului (supravegheri on-site) la furnizori de jocuri de noroc, fiind verificate: 2 cazinouri terestre (unul dintre cazinouri fiind sancționat contravențional cu amenda și avertisment pentru neconformitățile identificate) și 8 furnizori de jocuri de noroc on-line (unul fiind sancționat contravențional cu avertisment).

### 1.3 Caracteristici specifice, dimensiunea sectorului și date statistice

Piața jocurilor de noroc din România (B2C) funcționează în sectoare diferite, dar complementare. Astfel, industria jocurilor de noroc din România prezintă o structură complexă, formată din două categorii principale de actori: **organizatorii de jocuri de noroc** și **operatorii economici licențiați clasa a II-a** pentru desfășurarea activităților conexe în domeniul jocurilor de noroc:

#### Organizatorii de Jocuri de Noroc

Această categorie include persoane juridice care dețin licență de organizare și autorizație de exploatare a diferitelor tipuri de jocuri de noroc pe teritoriul României. Diversitatea jocurilor oferite se reflectă în varietatea tipurilor de organizatori, în principal:

- jocuri de noroc tradiționale (offline): loto, pariuri (pariuri mutuale, pariuri în cotă fixă sau pariuri în contrapartidă), cazinouri, club de poker, festival de poker, activități de tip slot machine, activități de bingo desfășurate în săli de joc, activități de bingo organizate prin intermediul sistemelor rețelelor de televiziune, activități de jocuri de noroc temporare (organizate în stațiunile turistice sau la bordul navelor de agrement), jocuri de tip tombolă;
- jocuri la distanță (online): loto, activități de jocuri de noroc tip cazinou desfășurate la distanță, inclusiv jocuri tip slot, pariuri (pariuri în cotă fixă desfășurate la distanță, pariuri mutuale la distanță, pariuri în contrapartidă la distanță) jocuri bingo și keno la distanță, jocuri de noroc tip tombole la distanță.

#### Operatori Economici Licențiați Clasa a II-a

Această categorie include furnizorii de bunuri și servicii conexe esențiale pentru industria jocurilor de noroc. Acești operatori nu organizează direct jocuri de noroc, dar activitatea lor este indispensabilă pentru funcționarea eficientă și legală a sectorului.

În funcție de specificul activității, operatorii economici care desfășoară activități conexe în domeniul jocurilor de noroc în România, au obligația obținerii licenței clasa a II-a, eliberată de Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc. Licența clasa a II-a conferă deținătorului dreptul de a desfășura activități conexe jocurilor de noroc tradiționale și la distanță în România. Categoria operatorilor licențiați clasa a II-a, include:

- Operatorii economici, care oferă management și facilități de găzduire pe platforma de jocuri, sunt operatorii care dețin platforme de management și integrare specifice jocurilor de noroc la distanță, precum și operatorii de centre de stocare a serverelor (data center);
- Operatorii economici care desfășoară activități de producție, distribuție, inclusiv cei care oferă programe / dispozitive pentru desfășurarea sau managementul activității de jocuri de noroc, furnizorii de servicii de reparații și întreținere pentru mijloacele de joc, import, export, achiziție intracomunitară, livrare intracomunitară sau alte activități cu componente sau mijloace de joc;

- Procesatori de plăți: aceștia facilitează tranzacțiile financiare între jucători și operatorii de jocuri de noroc, atât în mediul online, cât și în cel land based;
- Societățile producătoare și/sau distribuitoare de software specializat în domeniul jocurilor de noroc, precum și societățile care transmit imagini cu jocuri de noroc caracteristice cazinourilor;
- Persoane afiliate - entități care promovează serviciile organizatorilor de jocuri de noroc online și sunt remunerate pe bază de performanță;
- Certificatori - aceștia asigură conformitatea echipamentelor și a platformelor de joc cu standardele tehnice și de siguranță;
- Auditori;
- Organismele de evaluare a conformității.

În anul **2021**, au desfășurat activitate, în total, un număr de **359** organizatori de jocuri de noroc, și un număr de **436** operatori economici licențiați clasa a II-a, astfel:

- ✓ 3 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cazinourilor;
- ✓ 30 organizatori de jocuri de noroc la distanță;
- ✓ 24 organizatori de jocuri de noroc pariuri în cotă fixă;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc pariuri mutuale;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc loto;
- ✓ 7 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cluburilor de poker;
- ✓ 6 organizatori de jocuri de noroc bingo desfășurate în săli de joc;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc bingo desfășurate prin intermediul rețelelor de televiziune;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc caracteristice activității festival de poker;
- ✓ 285 organizatori de jocuri de noroc tip slot-machine;
- ✓ 436 operatori economici care dețin licență clasa II a.

În anul **2022**, au desfășurat activitate, în total, un număr de **356** organizatori de jocuri de noroc, și un număr de **464** operatori economici licențiați clasa a II-a, astfel:

- ✓ 3 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cazinourilor;
- ✓ 32 organizatori de jocuri de noroc la distanță;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc loto;
- ✓ 4 organizatori de jocuri de noroc bingo desfășurate în săli de joc;
- ✓ 280 organizatori de jocuri de noroc tip slot-machine;
- ✓ 23 organizatori de jocuri de noroc pariuri în cotă fixă;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc pariuri mutuale;
- ✓ 10 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cluburilor de poker;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc temporare caracteristice activității cazinourilor;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc caracteristice activității festival de poker;
- ✓ 464 operatori economici care dețin licență clasa II a.

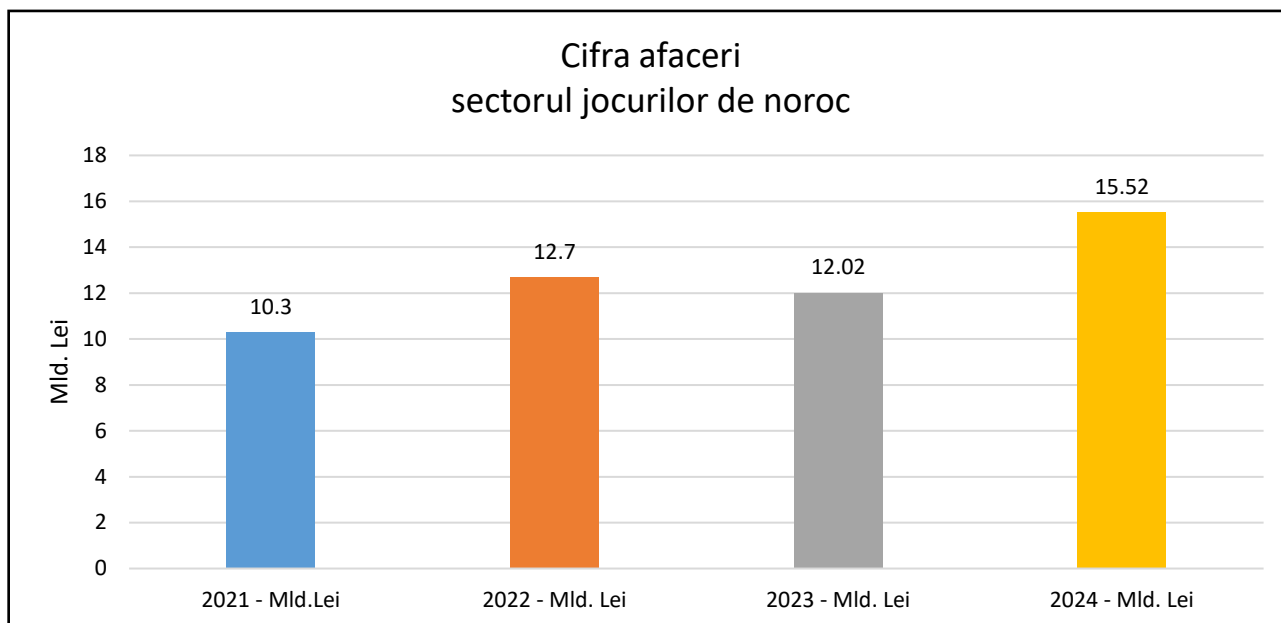
În anul 2023, au desfășurat activitate, în total, un număr de **338** organizatori de jocuri de noroc, și un număr de **478** operatori economici licențiați clasa a II-a, astfel:

- ✓ 3 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cazinourilor;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc temporare caracteristice activității cazinourilor;
- ✓ 36 organizatori de jocuri de noroc la distanță;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc loto;
- ✓ 3 organizatori de jocuri de noroc bingo desfășurate în săli de joc;
- ✓ 262 organizatori de jocuri de noroc tip slot-machine;
- ✓ 20 organizatori de jocuri de noroc pariuri în cotă fixă;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc pariuri mutuale;
- ✓ 10 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cluburilor de poker;
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc caracteristice activității festival de poker;
- ✓ 478 operatori economici care dețin licență clasa II a.

În anul 2024, au desfășurat activitate, în total, un număr de **309** organizatori de jocuri de noroc, și un număr de **442** operatori economici licențiați clasa a II-a, astfel:

- ✓ 3 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cazinourilor
- ✓ 35 organizatori de jocuri de noroc la distanță
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc loto
- ✓ 2 organizatori de jocuri de noroc tip bingo în săli de joc
- ✓ 235 organizatori de jocuri de noroc tip slot-machine
- ✓ 20 organizatori de jocuri de noroc pariuri în cotă fixă
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc pariuri mutuale
- ✓ 11 organizatori de jocuri de noroc caracteristice activității cluburilor de poker
- ✓ 1 organizator de jocuri de noroc tip festival de poker
- ✓ 442 operatori economici care dețin licență clasa II a.

În perioada 2021-2024, evoluția pieței jocurilor de noroc în România a înregistrat fluctuații, influențând cifra de afaceri realizată în acest sector, modificările legislative succesive intervenite în perioada de referință fiind resimțite în mod direct.



Sursa: [economedia.ro](http://economedia.ro) / [termene.ro](http://termene.ro)

Potrivit datelor financiare pentru anii 2021 - 2024, fluctuațiile în cifrele de afaceri înregistrate de sectorul jocurilor de noroc din România, indică o reactivitate crescută a domeniului la factori economici și de reglementare, astfel:

Modificările legislative au majorat semnificativ taxele anuale datorate de către operatorii economici implicați în sectorul jocurilor de noroc, fiind totodată majorate cuantumul fondurilor de garanție constituite pentru acoperirea riscului de neplată al obligațiilor către bugetul consolidat al statului.

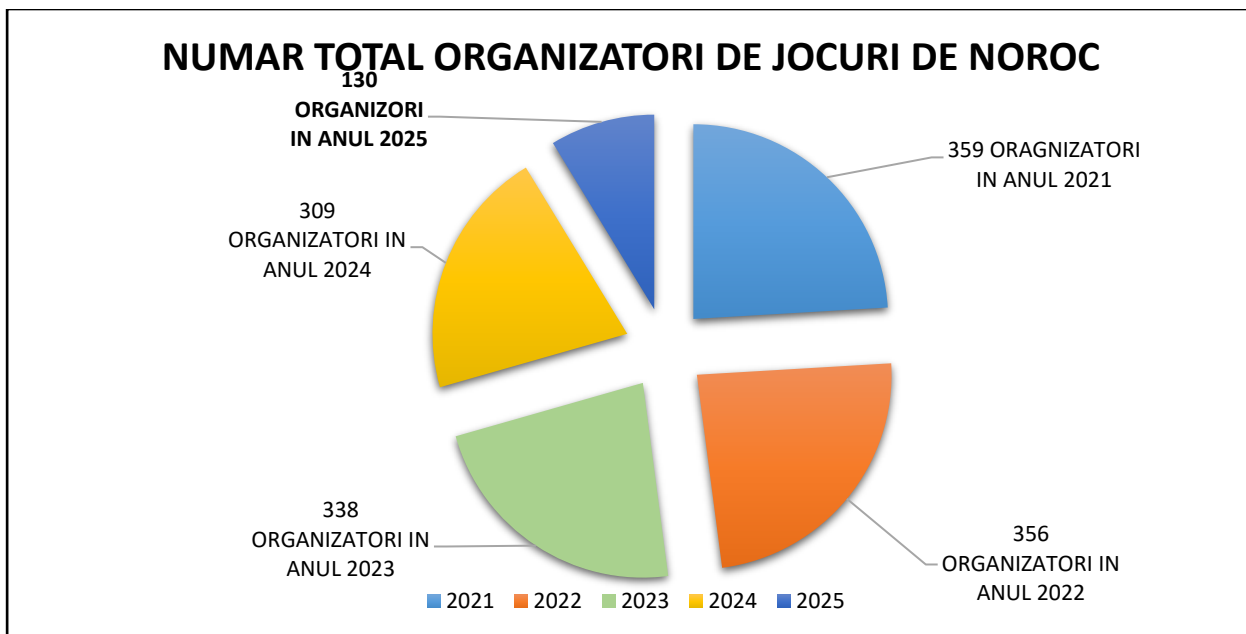
În anul 2020, Pandemia COVID-19 a produs scăderi ale cifrelor de afaceri, până la aproximativ de trei ori față de anul precedent. (6,5 miliarde lei - în anul 2020).

În anul 2021, cifra de afaceri înregistrată în sectorul jocurilor de noroc se restabilizează, și se situează la peste 10 miliarde lei, tendința de creștere manifestându-se și în anul 2022. Această performanță continuă și în 2022, când se înregistrează o cifră de afaceri de 12,7 miliarde lei.

În anul 2023, ca urmare a modificărilor legislative, cifra de afaceri este în scădere, situându-se la 12,5 miliarde lei, operatorii de jocuri de noroc înregistrând pierderi de peste 348 milioane lei

În anul 2024 se înregistrează o cifră de afaceri în sectorul jocurilor de noroc la nivelul de peste 15,5 miliarde lei, profitul net atinge 1,84 miliarde lei, iar soldul profitului net este de 1,38 miliarde lei. Marja profitului net depășește 11,8%, indicând o eficiență crescută, la nivel macroeconomic. În același timp, pierderile nete continuă să crească, ajungând la 457 milioane lei.

Dinamica sectorială în perioada 2021-2024, raportată la situația prezentă 2025, se prezintă astfel:



În perioada 2021 - 2024, furnizorii de jocuri de noroc au transmis către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor un număr total de 18.800 rapoarte de tranzacții în numerar (RTN) prin care au fost raportate operațiuni cu sume în numerar în valoare totală de 1.365.193.318 echivalent EURO, astfel:

- în anul 2021: un număr de 3342 RTN prin care au fost raportate operațiuni cu numerar în valoare totală de 179.237.799 echivalent în EURO;
- în anul 2022: un număr de 4919 RTN prin care au fost raportate operațiuni cu numerar în valoare totală de 339.890.269 echivalent în EURO;
- în anul 2023: un număr de 5245 RTN prin care au fost raportate operațiuni cu numerar în valoare totală de 378.845.745 echivalent în EURO;
- în anul 2024: un număr de 5294 RTN prin care au fost raportate operațiuni cu numerar în valoare totală de 467.219.505 echivalent în EURO.

Din punct de vedere al zonelor geografice în care s-au derulat tranzacțiile cu sume în numerar, raportate în cadrul RTN-urilor transmise de furnizorii de servicii de jocuri de noroc către ONPCSB, cel mai mare număr de tranzacții cu sume în numerar s-a derulat în municipiul București urmat de județe precum: Brașov, Constanța, Prahova, Ilfov, Argeș, Timiș, Bihor, Dolj, Iași, Vâlcea, Galați, Sibiu, Harghita.

Totodată, în perioada 2021 - 2024, furnizorii de jocuri de noroc au transmis către ONPCSB un număr total de 1695 Rapoarte de tranzacții suspecte (RTS) din care 106 în anul 2021, 193 în anul 2022, 602 în anul 2023 și 794 în anul 2024.

## II. Evaluarea riscului de SB/FT

### 2.1 Riscuri generale privind SB/FT la nivelul sectorului jocurilor de noroc

Riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului în sectorul jocurilor de noroc rezidă fie în faptul că operatorii de jocuri de noroc ar putea intra în

proprietatea sau sub controlul grupurilor infracționale care le-ar putea utiliza în scopul spălării produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni, fie în potențiala utilizare a serviciilor de jocuri de noroc oferite de operatorii respectivi drept canale pentru spălarea sau simpla cheltuire a sumelor provenite din săvârșirea de infracțiuni.

Varietatea, frecvența și volumul tranzacțiilor fac ca sectorul jocurilor de noroc să fie deosebit de atractiv pentru activitățile de spălare a banilor. Jocurile de noroc land-based sunt, prin natura lor, afaceri mari consumatoare de numerar și majoritatea tranzacțiilor sunt bazate pe numerar.

Amenințările legate de spălarea banilor (SB) și finanțarea terorismului (FT) cu care se confruntă industria jocurilor de noroc sunt diverse, complexe și evoluează rapid. Spălătorii de bani și finanțatorii terorismului folosesc metode similare pentru a stoca, muta și obține fonduri, deși motivele lor diferă.

Evaluările naționale recente cu privire la acest sector, realizate de alte state membre ale Uniunii Europene, au evidențiat riscuri semnificative în utilizarea sectorului jocurilor de noroc în scopul de spălare a banilor. De asemenea, rapoartele privind evaluările sectoriale efectuate de diverse jurisdicții, au subliniat necesitatea unei cooperări internaționale sporite pentru a combate riscurile asociate acestui sector, dat fiind că tranzacțiile activităților de jocuri de noroc, în special cele desfășurate la distanță (online) au o natură transfrontalieră, iar supravegherea eficientă a acestora necesită mecanisme comune și instrumente de cooperare la nivel global.

În sensul celor expuse, furnizorii de servicii de jocuri de noroc și licențiații clasa a-II-a din România, au un rol deosebit, constând în implicarea acestora, de o manieră specializată, în gestionarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, având obligația de a respecta reglementările legale aplicabile domeniului de referință, de a monitoriza și raporta tranzacțiile suspecte, de a adopta și a pune în practică măsuri pentru prevenirea activităților ilegale. Prin aplicarea unor măsuri riguroase de conformitate și prin instruirea periodică a personalului, aceștia pot contribui la efortul conjugat al autorităților, devenind astfel parteneri semnificativi în ceea ce privește menținerea integrității sectorului jocurilor de noroc, precum și la protejarea economiei naționale de riscurile asociate SB/FT.

## **2.2 Riscuri de spălarea banilor/finanțarea terorismului identificate la nivel național în sectorul jocurilor de noroc**

Într-un context global marcat de intensificarea fluxurilor financiare transfrontaliere și de evoluția rapidă a tehnologiilor digitale, riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului a devenit una dintre principalele preocupări ale autorităților de reglementare și supraveghere.

Sectorul jocurilor de noroc, care prin natura sa implică volume semnificative de numerar, multiple canale de plată și posibilitatea de conversie rapidă a fondurilor în câștiguri aparent legitime, rămâne o zonă vulnerabilă la astfel de activități. În același timp, sectorul se confruntă cu provocări specifice, generate atât de diversitatea formelor de joc (fizice și online), de creșterea interconectării piețelor internaționale, cât și de digitalizarea accelerată și extinderea platformelor transfrontaliere care amplifică complexitatea procesului de monitorizare și control al fluxurilor financiare.

Industria jocurilor de noroc este o componentă esențială a sectorului economic extins, având un caracter extrem de atractiv și profitabil. Această industrie cuprinde diverse forme de jocuri de noroc, inclusiv cazinouri, pariuri sportive, poker, bingo, precum și o multitudine de jocuri de noroc la distanță - online.

La nivel național, având în vedere modificările legislative și structurale survenite în perioada recentă, precum și dinamica pieței jocurilor de noroc, analiza pe tipuri de joc s-a realizat ținând cont atât de situația sectorului în perioada evaluată (2021-2024), cât și de configurația actuală a pieței.

Astfel, au fost luate în considerare categoriile de jocuri care s-au regăsit pe piață pe întreaga perioadă analizată și care continuă să fie prezente și active în prezent. Această abordare a permis o evaluare coerentă și comparabilă a riscurilor, oferind o imagine clară asupra modului în care schimbările legislative, economice și operaționale au influențat evoluția vulnerabilităților specifice fiecărui tip de joc.

Prin urmare, analiza detaliată care urmează are ca obiect categoriile de jocuri care prezintă o continuitate între perioada 2021-2024 și prezent, întrucât acestea reflectă cel mai fidel realitățile actuale ale pieței și oferă un cadru relevant pentru determinarea nivelului actual al riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul jocurilor de noroc.

Astfel, analiza sectorului are în vedere principalele categorii de jocuri de noroc, precum și activitățile conexe domeniului jocurilor de noroc, ce au caracterizat piața atât în perioada 2021-2024, cât și în prezent, respectiv:

- Jocuri de noroc la distanță (on-line);
- Cazinou, Club de poker (land based);
- Slot-machine (land based);
- Pariuri (land based);
- Jocuri loto - C.N.Loteria Națională;
- Operatori economici Licențiați clasa a II a - servicii conexe.

Pentru fiecare categorie au fost analizate particularitățile operaționale, cadrul legislativ aplicabil, vulnerabilitățile identificate și măsurile de diminuare a riscurilor specifice, în vederea obținerii unei imagini integrate și actualizate asupra expunerii sectorului la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Evaluarea riscului SB/FT în acest sector necesită analiza atât a caracteristicilor pieței, cât și a comportamentului participanților la jocurile de noroc și a tipului de tranzacții realizate.

Caracteristicile operaționale și demografice relevă prezența încă a tranzacțiilor cu numerar, în cazul jocurilor de noroc land based, în scădere totuși, precum și posibilitatea plasării în joc a unor sume semnificative, ce poate potența riscul de producere a SB/FT.

Demersurile privind eliminarea tranzacțiilor cu numerar facilitează utilizarea altor mijloace și modalități de plată, a cardurilor bancare, a portofelelor electronice, sistemele digitale permițând trasabilitatea tranzacțiilor, dar interpușii sau conturile multiple pot masca identitatea reală a participanților la jocurile de noroc.

Din punct de vedere al accesibilității, prezența locațiilor terestre și a platformelor online, permit acces facil și rapid la jocurile de noroc. De asemenea, clientela sectorului este una diversă, respectiv jucători recreaționali, persoane cu venituri ridicate, persoane vulnerabile social.

De asemenea, sectorul jocurilor de noroc din România se confruntă cu provocări generate de discrepanțele economice și sociale dintre mediul urban și cel rural. Această stare de fapt impactează calitatea resursei de personal antrenată, astfel încât marile centre economice naționale atrăgând resurse și specialiști bine pregătiți. Pe de altă parte, în zonele mai puțin dezvoltate, accesul la personal instruit, cu expertiză, poate fi limitat, ceea ce poate afecta gradul de înțelegere, conformitate și diseminare a metodelor de atenuare a riscurilor de SB/FT, stabilite la nivel central de către operatorii de jocuri de noroc și transmise teritorial către locațiile terestre proprii.

### **2.3 Vulnerabilități la riscuri de spălarea banilor/finanțarea terorismului, bazate pe studiul și cercetarea sectorială, pe tipuri de jocuri de noroc.**

Sectorul jocurilor de noroc prezintă o serie de vulnerabilități intrinseci în raport cu riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, vulnerabilități determinate atât de specificul activităților desfășurate, cât și de profilul clientelei, structura rețelelor comerciale și caracteristicile tehnice ale produselor oferite. În ansamblu, industria reprezintă un mediu complex, cu volume financiare ridicate, un nivel variabil de digitalizare și numeroase interfețe operaționale între operatori, angajați, clienți și furnizori - elemente ce pot facilita utilizarea jocurilor de noroc în scopuri ilicite atunci când nu sunt implementate controale adecvate.

O primă vulnerabilitate provine din gradul ridicat de utilizare a numerarului, în special în sectorul land-based (slot-machines, săli de joc, case de pariuri, cazinouri). Numerarul este un mediu preferat de infractori, iar posibilitatea fragmentării sumelor, depunerilor succesive, utilizării persoanelor interpușe sau efectuării de tranzacții aparent legitime poate permite introducerea banilor murdari în circuitul economic. În absența unor limite clare, a monitorizării eficiente și a raportării prompte, riscul de “structurare” sau “smurfing” rămâne ridicat.

O altă vulnerabilitate este asociată cu caracterul anonim sau semi-anonim al interacțiunilor. În anumite produse sau circumstanțe, clientul poate participa la joc fără a furniza date complete ori fără verificare riguroasă a identității, ceea ce reduce eficiența proceselor de due-diligence și permite folosirea platformelor ca vehicul pentru mascarea identității reale a beneficiarilor fondurilor. Mediul online a redus semnificativ această vulnerabilitate, dar nu a eliminat-o complet, în special atunci când clienții folosesc metode de plată indirecte sau portofele digitale externe.

Complexitatea lanțului de furnizori (operatori, procesatori de plăți, dezvoltatori software, găzduitori, integratori, certficatori, persoane afiliate) generează la rândul său vulnerabilități majore, având în vedere că o breșă sau un nivel redus de conformare la oricare dintre aceste entități poate introduce puncte slabe în întregul ecosistem. Lipsa unei monitorizări eficiente asupra furnizorilor non-rezidenți, disparitățile între standardele de conformare sau utilizarea unor sisteme tehnice necertificate pot crea oportunități pentru manipularea datelor, mascarea tranzacțiilor sau facilitarea accesului unor terți neautorizați.

Sectorul prezintă vulnerabilități și din perspectiva motivației clientului, întrucât profilul jucătorilor poate varia semnificativ, iar unii pot utiliza serviciile de jocuri de noroc pentru a transforma fonduri ilicite în câștiguri aparent legitime. Practici precum

depunerea repetată de sume fără a participa efectiv la joc, achiziția de bilete sau creditare fără intenția reală de a juca, transferurile între conturi sau solicitarea de retrageri rapide a fondurilor depuse pot reprezenta indicatori ai intenției de spălare a banilor. În plus, sistemele de bonusare, cash-out, anulări de pariuri sau rambursări pot fi abuzate pentru justificarea unor tranzacții fictive.

Vulnerabilitățile tehnologice constituie un aspect în creștere. Sistemele informatice ale operatorilor, platformele online, modul de integrare a procesatorilor de plăți, autentificarea utilizatorilor și fluxurile automate de KYC sunt puncte sensibile. Utilizarea rețelilor private virtuale (VPN), a dispozitivelor multiple, a proxy-urilor sau a altor mecanisme de ascundere a locației pot permite accesul unor persoane nedorite sau pot facilita evaziunea teritorială. Lipsa unor mecanisme robuste de geolocalizare, identificare biometrică sau monitorizare în timp real poate permite accesul clienților la joc de pe teritorii diferite față de cele declarate sau poate facilita utilizarea unor identități false ori furate.

De asemenea, sectorul este vulnerabil la complicitatea unor angajați sau puncte de vânzare, în special în locațiile land-based unde controlul direct asupra operațiunilor zilnice este dificil. Acceptarea unor tranzacții fără verificări, introducerea manuală a unor date eronate, ignorarea comportamentelor suspecte sau chiar facilitarea intenționată a activităților infracționale reprezintă vulnerabilități semnificative. Nivelul de instruire al personalului, fluctuația forței de muncă și presiunea comercială de a menține clienții pot contribui la scăderea vigilenței.

Un alt element vulnerabil îl reprezintă produsele cu structură financiară complexă, precum pariurile cu cote variabile, pariurile live, jocurile de tip jackpot, terminalele autonome sau jocurile cu rețele interconectate. Complexitatea mecanismelor de joc poate îngreuna identificarea imediată a tranzacțiilor anormale, permițând introducerea unor fluxuri suspecte sub acoperirea unor comportamente aparent legitime. De asemenea, volatilitatea câștigurilor poate fi folosită pentru justificarea unor intrări financiare semnificative.

Sectorul jocurilor de noroc este sensibil la insuficiența controalelor interne de conformare atunci când operatorii nu dispun de resurse adecvate, nu implementează sisteme eficiente de monitorizare sau nu actualizează evaluările interne de risc. În lipsa unei guvernante solide, a raportării continue și a unei culturi organizaționale orientate spre prevenție, vulnerabilitățile devin rapid exploatabile, iar efectele se propagă în întregul mediu operațional.

### **2.3.1 Jocuri de noroc la distanță (on-line)**

În România, piața jocurilor de noroc la distanță funcționează prin organizarea și exploatarea de categorii de jocuri de noroc diferite, dar complementare: cazinou la distanță, slot-machines la distanță, pariuri în cotă fixă la distanță și alte produse. Astfel, majoritatea licențiaților B2C oferă o gamă completă de produse (pariuri sportive cu cote fixe, produse de cazinou, jocuri slot). Lista completă a organizatorilor de jocuri de noroc la distanță, licențiați pe teritoriul României în prezent, poate fi accesată la: <https://onjn.gov.ro/licentiati-clasa-i/>.

Organizatorii de jocuri de noroc la distanță au ca piață țintă, în contextul licenței de organizare deținută, clienții din România, dar sunt totodată prezenți și în alte

jurisdicției, la nivel european și mondial, o mare parte din piața internă a jocurilor de noroc la distanță cuprinzând operatori înregistrați cu sediul social în Malta, aproximativ 71%.

În cursul activității sale de supraveghere, ONJN a identificat, pe baza informațiilor colectate de la entități prin intermediul chestionarelor, potențiale situații potrivit cărora standardele necesare nu sunt întotdeauna îndeplinite.

Natura non-față în față a jocurilor de noroc la distanță este recunoscută ca un risc ridicat, atât la nivel național cât și la nivel mondial. Cu toate acestea, acest lucru este în mare măsură atenuat de măsurile de precauție privind clientela, precum și de capacitatea operatorilor de jocuri de noroc la distanță de a accesa și monitoriza în mod eficace un audit complet al tranzacțiilor și al altor date, inclusiv adrese IP, identificatori de dispozitive, etc.

Datele ONJN, obținute pe baza chestionarelor transmise de către organizatorii de jocuri de noroc la distanță sugerează că numărul de clienți înregistrați din jurisdicțiile cu risc ridicat este mic (sub 1%) și nu există dovezi că aceștia au inițiat mecanisme de disimulare a provenienței unor bunuri ori sume obținute din săvârșirea de infracțiuni, prin intermediul operatorilor de jocuri de noroc.

Posibilitatea de complicitate (coluziune) între jucătorii de poker online este una cu risc ridicat. „Chip dumping” este considerată ca fiind una dintre principalele modalități prin care SB/FT ar putea apărea în sectorul jocurilor de noroc la distanță, deși informațiile deținute sugerează că riscul rămâne în mare parte teoretic în prezent.

Portofelele electronice, utilizarea agențiilor land-based de pariere ori a automatelor de tip self-pay, pentru a alimenta conturi de joc la organizatorii de jocuri de noroc, care au atât o prezență terestră, cât și o prezență online și utilizarea cardurilor preplătite pot duce la dificultăți în determinarea provenienței fondurilor, în special în cazul în care se utilizează numerar pentru finanțarea/alimentarea acestora. Cu toate acestea, operatorii cu mai multe canale destinate alimentării conturilor de joc, dispun de sisteme pentru a le putea conecta (vedere unică a clientului) ceea ce contribuie la atenuarea riscurilor.

Sectorul organizării și exploatarei jocurilor de noroc la distanță este evaluat ca fiind un sector cu risc **ridicat**.

### **2.3.2 Jocuri de noroc caracteristice cazinourilor și cluburilor de poker (land-based)**

În prezent, există în România un număr de doar 3 operatori ce organizează și exploatează activități de jocuri de noroc caracteristice cazinourilor, similar situației din perioada evaluată. De asemenea, în ceea ce privește activitatea de jocuri de noroc caracteristică cluburilor de poker, aceasta se regăsește organizată și exploatată printr-un număr de 4 organizatori, în scădere cu aproximativ 57% față de media numărului organizatorilor, înregistrată în perioada evaluată.

Oferta organizatorilor de jocuri de noroc caracteristice cazinourilor, constă în jocuri de masă și evenimente de poker (rare). Este un segment cu o cifră de afaceri medie, în care clienții ce tranzacționează valori financiare ridicate ar trebui să fie rapid vizibili și să facă obiectul unei supravegheri atente de către organizatori.

În cazul organizatorilor de jocuri de noroc caracteristice cluburilor de poker, atât cifra de afaceri înregistrată de către aceștia cât și posibilitatea realizării de către jucători a unor câștiguri importante, sunt scăzute, făcând mai puțin atractivă, din perspectiva SB/FT, această zonă a sectorului de jocuri de noroc.

Tranzacțiile cu numerar, deși în scădere, prezintă o problemă în ceea ce privește monitorizarea fondurilor cheltuite, proveniența și beneficiarul real al operațiunilor cu numerar. În cazul tranzacțiilor cu numerar, apar deficiențe în ceea ce privește controlul structurii cash - desk a cazinoului, precum și în monitorizarea jucătorilor, a primirii și schimbului bancnotelor euro cu valoare nominală mare și a cantităților cumulate de euro, returnate jucătorilor.

Practica smurfingului și utilizarea documentelor de identitate false sunt recunoscute ca riscuri de către GAFI în sectorul cazinourilor la distanță, dar și a celor land-based.

În prezent nu sunt dovezi că persoanele expuse public, persoanele aflate pe listele de sancțiuni internaționale sau din jurisdicții cu risc ridicat utilizează cazinoul în scopul spălării produselor provenite din săvârșirea de infracțiuni.

Cazinourile trebuie să pună în aplicare controale eficiente împotriva spălării banilor/finanțării terorismului, iar activitatea de supraveghere a ONJN sugerează permanent acest lucru. Cu toate acestea, este posibil ca nivelul practicilor KYC, în cazul organizatorilor de jocuri de noroc caracteristice cazinourilor (land-based) să nu se ridice întotdeauna la standardele mai sofisticate ale operatorilor de jocuri de noroc la distanță, utilizând mai puțin mijloacele informatice la stabilirea și verificarea identităților, precum și la monitorizarea continuă a cheltuielilor clienților.

### **2.3.3 Slot-machine (land based)**

Modificările legislative survenite începând cu anul 2022 au determinat schimbări structurale majore în interiorul segmentului de activitate al organizării și exploatării jocurilor de noroc tip slot-machine, configurația actuală a pieței fiind una fără precedent.

Astfel, noile prevederi legale adoptate în domeniul jocurilor de noroc au adus majorări consecutive, atât nivelului de taxare, cât și nivelului fondului de garanție constituit de către organizatorii de jocuri de noroc în vederea acoperirii riscului de neplată a obligațiilor fiscale către bugetul de stat.

Suplimentar, prin prevederile O.U.G. nr.82/2013 și O.U.G. nr.80/2024, sectorul organizării și exploatării jocurilor de noroc tip slot-machine, a fost obligat să funcționeze doar în unitățile administrativ-teritoriale de tip comună, oraș sau municipiu, cu o populație după domiciliu mai mare de 15.000 de locuitori.

Sintetic, perioada de referință și cea curentă, arată o contractare rapidă a pieței jocurilor de noroc tip slot-machine, numărul organizatorilor de jocuri de noroc scăzând, de la 285 de organizatori, în anul 2022, la 81 de organizatori, în anul 2025,

numărul mijloacelor de joc aflate în exploatare scăzând de la aproximativ 82.000 la 45.000 de unități.

Cu toate acestea, segmentului jocurilor de noroc, organizate și exploatate prin intermediul mijloacelor de joc tip slot-machine, îi rămâne asociat riscul de SB/FT, sau de folosire a acestuia pentru circuite financiare netransparente.

Jocurile de tip slot-machine funcționează cu numerar, iar numerarul este dificil de trasat. Persoanele pot introduce sume mari fără justificare și pot încasa ulterior banii ca “premier” conferindu-le o aparență de legalitate. Aceasta este vulnerabilitatea cea mai importantă a acestui segment.

Locațiile specializate pentru desfășurarea activităților de exploatare a jocurilor de noroc slot-machine, au obligația unor controale interne eficace împotriva spălării banilor/finanțării terorismului, activitatea de supraveghere și control a ONJN axându-se permanent și asupra acestui fapt. Este totuși posibil ca nivelul practicilor CDD, în cazul organizatorilor de jocuri de noroc tip slot-machine (land-based), să nu fie întotdeauna la nivelul cerinței legale sau la standardele mai sofisticate ale operatorilor de jocuri de noroc la distanță, fiind utilizate mai restrâns mijloacele informatice la stabilirea și verificarea identităților jucătorilor, precum și la extragerea informațiilor privind cheltuielile clienților.

Instruirea insuficientă a personalului poate avea consecința aplicării neuniforme a politicilor KYC - mai ales în locațiile specializate cu un număr redus de mijloace de joc aflate în exploatare unde jucătorii pot astfel depune și retrage numerar fără un proces clar de identificare.

Totodată, o dotare incompletă cu sisteme electronice integrate de raportare și menținerea unor procese manuale ușor de omis sau manipulat, menține această zonă ca potențial atractivă pentru criminalitatea organizată, în sensul preluării controlului acestora de către anumite grupuri infracționale.

Din perspectiva SB/FT decizia de a interzice exploatarea mijloacelor de joc tip slot-machine în localitățile cu mai puțin de 15.000 de locuitori, poate fi totuși un factor de atenuare a riscurilor, reținând următoarele:

- se reduce oferta fizică dispersată în localități mici, cu control mai redus;
- se concentrează activitatea în zone urbane, cu resurse de control potențial sporite;
- se ridică nivelul de exigență privind accesul operatorilor la activitățile specifice organizării și exploatării mijloacelor de joc tip slot-machine, ceea ce poate duce la excluderea entităților cu o structură slabă sau cu intenții de “filtru-financiar”.

#### **2.3.4 Pariuri (land based)**

Pariurile (în cotă fixă) reprezintă una dintre cele mai răspândite forme de jocuri de noroc, cu relevanță semnificativă pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Caracteristicile lor operaționale, atât în mediul fizic (land-based) cât și online, determină un set de vulnerabilități care necesită măsuri de control adaptate.

Caracteristicile relevante ale acestui segment de jocuri de noroc, din perspectiva CSB/CFT sunt:

- Volum ridicat de tranzacții cu valoare mică, care îngreunează identificarea comportamentelor suspecte;
- Accesibilitate crescută, jucătorii putând paria fără bariere semnificative de intrare;
- Prezența numerarului în mediul land-based, favorizând anonimatul și introducerea fondurilor ilicite;
- Plăți rapide (payout-uri) ce pot transforma fonduri murdare în câștiguri aparent legitime;
- Utilizarea interpușilor (third-party betting) pentru mascarea identității reale;
- Dificultăți în aplicarea KYC în punctele fizice de pariuri;
- Practici precum ticket washing (cumpărarea biletelor câștigătoare).

În prezent, există în România un număr de 14 operatori care organizează și exploatează activități de jocuri de noroc tip pariuri (în cotă fixă / sportive) în scădere cu aproximativ 37% față de media numărului organizatorilor, înregistrată în perioada evaluată.

Este un segment în care clienții ce tranzacționează valori financiare ridicate ar trebui să fie rapid vizibili și să facă obiectul unei supravegheri atente de către organizatori.

Majoritatea clienților organizatorilor de jocuri de noroc tip pariuri (land-based) sunt cetățeni români.

Totodată, sistemele de monitorizare internă pot avea capacități reduse de corelare a tichetelor plasate, a câștigurilor și istoricului unui client anonim. Riscurile pot fi însemnate deoarece un client poate paria în locații multiple sau la intervale scurte, fără a exista mecanisme eficiente de colectare și agregare a unor astfel de informații.

### 2.3.5 Jocuri loto (land-based) - Compania Nationala Loteria Română

Sectorul jocurilor de noroc tip loto tradiționale reprezintă una dintre cele mai vechi forme de jocuri de noroc în România, organizate **exclusiv** de Compania Națională „Loteria Română” S.A. - entitate aflată în portofoliul statului român. Este una din instituțiile cu tradiție ale societății românești, fiind înființată la 14 septembrie 1906.

Activitățile se desfășoară prin intermediul unei rețele extinse de agenții loto proprii, agenții ale partenerilor comerciali și terminale integrate, care permit jucătorilor participarea la jocuri de tip loteristic cu extrageri periodice.

În ultimii ani, sectorul a înregistrat modernizări semnificative din punct de vedere tehnologic, precum digitalizarea terminalelor, monitorizarea electronică a vânzărilor, introducerea plăților electronice, precum și implementarea unor mecanisme mai robuste de control intern.

Deși sectorul loto este perceput drept unul cu risc scăzut comparativ cu alte tipuri de jocuri de noroc, există elemente structurale care trebuie avute în vedere: utilizarea numerarului în agenții, posibilitatea plasării de bilete pentru alte persoane, frecvența mare a tranzacțiilor mici și lipsa interacțiunii profunde cu personal instruit în SB/FT.

### 2.3.6 Operatori economici Licențiați clasa a II a - servicii conexe in domeniul jocurilor de noroc

Desfășurarea activităților conexe în domeniul organizării și exploatării jocurilor de noroc este permisă operatorilor economici care dețin licența clasa a II-a, eliberată de Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc.

Sumar, licențiații Clasa a II-a din România, sunt furnizorii de servicii B2B care asigură funcționarea infrastructurii jocurilor de noroc din România: platforme tehnice, soluții de plăți, găzduire, certificare, marketing afiliat și dezvoltare software, audit, precum și operatorii economici care desfășoară activități de producție, distribuție, reparații și întreținere pentru mijloacele de joc, import, export, achiziție intracomunitară, livrare intracomunitară sau alte activități cu mijloace de joc, în scopul comercializării sau utilizării, sub orice formă.

Deși nu interacționează, de regulă, direct cu jucătorul final, aceștia controlează elemente critice precum datele operaționale, fluxurile tehnice și sistemele informatice. Această poziție poate genera vulnerabilități CSB, necesitând implementarea unor măsuri de control riguroase.

În perioada evaluată, 2021-2024, numărul operatorilor economici ce au obținut licență clasa a II-a pentru desfășurarea activităților conexe în domeniul jocurilor de noroc, a fost relativ constant, cu mici fluctuații, evoluție menținută și în prezent. Lista operatorilor economici licențiați clasa a II-a poate fi consultată la <https://onjn.gov.ro/licentiați-clasa-a-ii-a/>.

Licențiații Clasa a II-a nu colectează date specifice KYC și nu monitorizează jucătorii, existând o zonă de opacitate privind riscul real al utilizatorilor. Acest lucru poate facilita tipare suspecte neobservate.

Accesul la log-uri, date de joc, instrumente de raportare și sisteme poate permite manipularea tranzacțiilor sau ascunderea activităților suspecte.

Transferurile între operatori și furnizori (revenue-share, comisioane, servicii) pot fi utilizate pentru layering dacă nu sunt monitorizate adecvat.

Utilizarea terților fără proceduri clare de aprobare poate introduce entități cu risc ridicat în lanțul operațional.

Angajații cu acces tehnic privilegiat pot manipula codul, log-urile sau fluxurile financiare, iar datele stocate în țări cu standarde reduse CSB pot fi inaccesibile autorităților, fiind astfel vulnerabile.

## 2.4 Evaluarea și stabilirea profilului de risc pentru domeniul jocurilor de noroc - MATRICEA DE RISC

Analiza riscului inerent, a vulnerabilităților identificate, a eficacității controalelor implementate și a capacității operaționale a entităților de a detecta, preveni și raporta activități suspecte are ca surse de date utilizate: răspunsurile furnizate de către operatorii din sectorul jocurilor de noroc prin intermediul chestionarelor, date ONJN, date ONPCSB, rapoarte internaționale (SNRA, FATF, MONEYVAL).

Evaluarea sectorială a riscurilor pe categorii de jocuri de noroc evidențiază **patru categorii principale de riscuri**, respectiv:

- Riscul privind clienții
- Riscul privind produsele/serviciile
- Riscul de conformitate
- Riscul privind tranzacțiile

#### 2.4.1 Riscul privind clienții

Clientul este punctul de intrare al fondurilor și poate facilita “curățarea” acestora prin mecanisme de joc.

Caracteristicile care cresc riscul includ: tranzacții semnificative în numerar, plasări rapide urmate de retrageri, identități interpuși, structuring și utilizarea fintech. Categoriile de clienți cu risc ridicat:

- High-rollers / jucători cu miză mare;
- Persoane expuse politic (PEP) și asociații;
- Clienți nerezidenți sau conectați la jurisdicții cu risc;
- Clienți cu profil economic neconform cu volumul jucat;
- Clienți evazivi la KYC sau cu conturi multiple.

Tipologii comportamentale relevante:

- Minimal gambling + cash-out rapid;
- Structuring (fragmentarea sumelor);
- Transfer de fișe/bilete/conturi între clienți;
- Utilizarea instrumentelor fintech/portofele electronice.

Răspunsurile operatorilor din sectorul jocurilor de noroc indică faptul că majoritatea clienților sunt persoane fizice, aceștia reprezentând peste 90% din totalul clienților. Acest fapt indică un risc ridicat de tranzacții de valoare mică și frecventă, care sunt utilizate adesea pentru a fragmenta transferurile și a evita raportarea, mai ales în contextul unei monitorizări insuficiente. Persoanele fizice prezintă un risc ridicat în evaluarea sursei fondurilor și în monitorizarea comportamentului tranzacțional.

Un risc identificat în chestionare este reprezentat de clienții proveniți din jurisdicții cu risc ridicat, care au fost menționați. Totuși, ponderea acestor clienți este scăzută (sub 1%) Exemplele de jurisdicții cu risc ridicat menționate includ țări non-UE din regiuni geopolitic instabile, precum Iran, Coreea de Nord, Siria, Pakistan, Iordania, Vietnam.

Un alt risc reținut este reprezentat de către clienții *Persoane expuse public* (PEP). Trebuie remarcat însă faptul că ponderea PEP în rândul clienților sectorului jocurilor de noroc este scăzută (sub 1%). Risc ridicat de SB/FT are la bază potențiale legături cu acte de corupție. Sunt implementate măsuri pentru identificarea și monitorizarea acestor clienți, conform legislației, predispoziția la risc nefiind înlăturată de numărul redus de clienți PEP.

Majoritatea clienților provin din România și UE, existând totuși o expunere moderată la riscurile transfrontaliere. Este necesară aplicarea continuă a măsurilor stricte de cunoaștere a clientelei (KYC) și de CDD pentru a reduce vulnerabilitățile asociate sectorului.

În ceea ce privește identificarea clienților în mediul online, datele colectate confirmă existența unor practici conforme cu cerințele stricte impuse de legislația românească. Operatorii au raportat utilizarea proceselor de verificare documentară completă, validarea datelor prin compararea automată cu bazele interne și externe, verificări suplimentare pentru conturile bancare și măsuri tehnice antibypass pentru prevenirea creării de conturi multiple. Unele platforme au declarat utilizarea verificărilor biometrice, iar altele aplică verificări video asistate pentru consolidarea procesului de identificare. Este evident că în acest domeniu, operatorii au investit considerabil în tehnologii moderne pentru a reduce riscurile asociate practicărilor frauduloase precum identitățile furate sau manipulările de documente.

#### 2.4.2 Riscul privind produsele / serviciile

Produsele și serviciile din domeniul jocurilor de noroc prezintă niveluri diferite de expunere la spălarea banilor (SB) și (FT). Fiecare produs implică caracteristici funcționale - numerar, fise, tichete, portofele electronice, plăți transfrontaliere, rulaj rapid - care pot fi exploatare de clienți rău intenționați. Analiza pe produs este esențială pentru evaluarea riscului, deoarece produsul reprezintă mecanismul tehnic prin care pot fi realizate "plasarea", "stratificarea" și "integrarea".

Jocurile de noroc tip slot-machine (tradiționale), în România, sunt cel mai accesibil și răspândit produs de jocuri de noroc, caracterizat prin volume mari de numerar și ușurință în utilizare. Pot facilita transformarea rapidă a banilor fără istoric într-un document de payout. Acest tichet este ulterior convertit în numerar "justificat". Este unul dintre puținele produse unde placement-ul se poate realiza cu o viteză foarte ridicată.

Jocurile de noroc tip slot-machine (tradiționale)

Din perspectiva CSB, reprezintă unul dintre cele mai expuse canale de introducere a numerarului în sistem, prin:

- Utilizarea exclusivă a numerarului în marea majoritate a locațiilor terestre;
- Rulajul extrem de rapid și posibilitatea introducerii de sume mari în intervale scurte;
- Lipsa unei justificări economice a sumelor introduse;
- Terminale autonome sau locații cu supraveghere redusă, care permit anonimitate operațională;
- Posibilitatea manipulării tichetelor de payout (cash-out slips);
- Risc ridicat de fragmentare (structuring), prin introduceri repetate sub limitele de monitorizare.

Jocurile de noroc tip pariuri (tradiționale)

Prin prezența agențiilor terestre, pot fi folosite ca produse în scop de justificare a fondurilor. Structura lor permite plasarea de mize variate la cote foarte mici, expunerea la risc constând în:

- Plăți efectuate predominant în numerar;
- Bilete tipărite pot fi transferate altor personae;
- Cote foarte mici permit rulaj artificial (ex: cote 1.01-1.10);
- Număr mare de agenții și dispersie geografică greu de monitorizat;

- Posibilitate ridicată de structuring prin mize repetate mici.

#### Jocurile de noroc caracteristice cazinourilor (tradiționale)

Reprezintă o formă complexă, versatilă și riscantă de jocuri de noroc în contextul spălării banilor (SB) și finanțării terorismului (FT).

La nivel internațional, FATF, clasifică activitatea cazinourilor ca fiind una dintre cele mai vulnerabile industrii la SB, alături de servicii financiare alternative, case de schimb și intermediari non-bancari.

În România, această vulnerabilitate este amplificată de:

- utilizarea încă a numerarului;
- posibilitatea efectuării de buy-in în volume mari fără justificare economică imediată;
- structura fisei ca instrument de valoare nenominal, ușor transferabil;
- diversitatea tipurilor de joc (ruletă, blackjack, poker, baccarat, stud poker);
- prezența clienților cu profil financiar ridicat și istoric socio-economic variabil;
- existența zonelor VIP, cu nivele diferite de supraveghere;
- posibilitatea realizării layering-ului în interiorul aceleiași sesiuni de joc.

#### Jocurile de noroc tip loto (tradiționale)

Analiza riscului de spălare a banilor asociat jocurilor loto, organizate și administrate exclusiv în România de C.N. Loteria Română, se bazează pe informațiile colectate de la operator, pe date consolidate la nivel instituțional, precum și pe evaluările realizate în cadrul studiilor europene și internaționale privind vulnerabilitățile specifice produselor de loterie. Întrucât Loteria Română este în prezent singurul operator licențiat pentru aceste produse și funcționează în regim de entitate de stat, riscul de produs prezintă particularități distincte comparativ cu alte segmente ale pieței jocurilor de noroc.

Conform datelor disponibile, jocurile loto tradiționale implică un volum foarte ridicat de tranzacții cu valori mici, distribuite uniform pe teritoriul țării printr-o rețea extinsă de puncte de lucru. Acest model operațional, deși popular și ușor accesibil publicului larg, determină o expunere moderată la riscuri specifice de spălare a banilor, datorită combinației dintre numărul mare de tranzacții, utilizarea predominantă a numerarului și imposibilitatea identificării tuturor jucătorilor la momentul participării.

Evaluările internaționale subliniază existența unor vulnerabilități comune pentru produsele loto, în special în ceea ce privește achiziția de bilete câștigătoare de către terți, utilizarea interpușilor, prezentarea de câștiguri ca justificare pentru fonduri de proveniență nesigură și posibilitatea fragmentării achizițiilor. Studiile MONEYVAL și SNRA confirmă aceste tipologii, observate în multiple jurisdicții europene.

Statutul Loteriei Române de operator de stat reduce semnificativ riscurile asociate proceselor interne, corupției sau coluziunii, întrucât entitatea este supusă unor mecanisme riguroase de audit, control public și supraveghere. Procedurile interne de verificare a câștigurilor implică etape multiple de control, verificări tehnice ale autenticității biletelor și validări independente, ceea ce limitează utilizarea de tichete falsificate.

Pe baza analizei instituționale, riscul inerent asociat jocurilor loto este evaluat ca fiind mediu, însă riscul rezidual este diminuat semnificativ de existența unui cadru robust de atenuare: statutul operatorului ca entitate de stat, controale interne consolidate, verificări pentru câștigurile medii și verificări suplimentare în cazul câștigurilor mari, personal instruit, lipsa posibilității de manipulare a rezultatelor și supravegherea constantă a instituțiilor competente.

Jocurile de noroc la distanță - online

Analiza riscurilor asociate jocurilor de noroc la distanță operate de organizatori licențiați în România (între 30-35 organizatori în perioada evaluată) evidențiază un tablou complex, caracteristic unui sector digitalizat complet, cu volume mari de tranzacții și interacțiuni fără contact fizic între client și operator. Majoritatea operatorilor sunt entități cu sediul în Malta. Regimul (AML) din Malta este robust, cu reglementări stricte și autorități dedicate, precum Unitatea de Analiză a Informațiilor Financiare (FIAU), pentru a le aplica, dar a fost și supus unei analize internaționale pentru eficiență. Țara lucrează activ pentru a aborda preocupările prin diverse măsuri, inclusiv alinierea legislativă la directivele UE, și își consolidează supravegherea sectoarelor cu risc ridicat precum iGaming și criptomonedele. Ca urmare, cadrul AML al Maltei se caracterizează prin cerințe stricte pentru instituții, eforturi continue de îmbunătățire a eficacității și sancțiuni severe pentru neconformare.

Totuși, responsabilitatea finală de conformare revine organizatorilor licențiați de ONJN, care operează în baza unui cadru normativ românesc semnificativ mai strict. Răspunsurile colectate prin chestionare arată că operatorii implementează politici și proceduri solide, aliniate reglementărilor românești și europene. Participarea periodică la instruirile ONPCSB consolidează nivelul de cunoaștere a reglementărilor și indicatorilor de suspiciune. Supravegherea ONJN impune cerințe tehnice stricte, asigurând un cadru de raportare și monitorizare continuă.

Cu toate acestea, riscurile rămân ridicate, în concordanță cu SNRA UE și rapoartele FATF, deoarece mediul online amplifică vulnerabilități dificil de controlat chiar și în prezența unui cadru de conformare matur.

Riscul de produs asociat jocurilor de noroc la distanță continuă să fie considerat în mod justificat unul dintre cele mai ridicate din cadrul economiei legale, atât la nivel național, cât și internațional.

Natura digitală absolută reprezintă primul element definitoriu al riscului de produs. Toate interacțiunile dintre client și operator au loc în mediu digital, fără prezență fizică. Această particularitate anulează o serie de mecanisme tradiționale de verificare și permite substituirea identității, ascunderea originii fluxurilor financiare și manipularea comportamentului aparent al clientului într-o manieră greu de reprodus offline. Indiferent de rigurozitatea KYC, mediul online este vulnerabil la încărcarea de documente alterate digital, identități furate sau conturi create prin intermediul unor terți.

Un al doilea factor esențial este volumul foarte mare al tranzacțiilor. Platformele online procesează continuu depuneri, pariuri, transferuri și retrageri într-un ritm extrem de rapid. Această densitate operațională permite disimularea activităților ilicite în masa tranzacțiilor obișnuite.

Un risc suplimentar îl constituie expunerea indirectă la fonduri provenind din conversii de criptomonede. Deși operatorii din România nu acceptă direct criptomonede, mediul digital permite ca fondurile convertite extern în bani fiat să fie ulterior depuse pe platforme, păstrând opacitatea asupra originii lor reale.

În ansamblu, riscul de produs asociat jocurilor de noroc la distanță este determinat de vulnerabilități intrinseci ale mediului digital: anonimitate relativă, volum foarte mare, viteză ridicată a fluxurilor financiare, diversitatea instrumentelor de plată, expunere potențială la fonduri opace și posibilitatea coordonării comportamentelor frauduloase. Aceste caracteristici structurale fac ca riscul final al produsului să fie, în mod justificat, menținut în categoria RIDICAT, în conformitate cu bunele practici europene.

Evaluarea situației operaționale și a cadrului de conformare în sectorul jocurilor de noroc la distanță din România a fost realizată prin analiza chestionarelor detaliate transmise de operatorii licențiați, care au furnizat informații structurate referitoare la evaluarea riscurilor, proceduri și norme interne, mecanismele de monitorizare a tranzacțiilor, instruirea personalului, procesele de identificare a clienților și sistemele informatice utilizate. Datele colectate din aceste chestionare reflectă un grad ridicat de maturitate instituțională și o consolidare semnificativă a capacității sectorului de a detecta, gestiona și raporta activități suspecte, ceea ce poziționează industria ca având un cadru solid de conformare, în pofida riscului inerent ridicat al produsului online.

Analiza răspunsurilor relevă că majoritatea operatorilor au implementat metodologii de risk scoring la nivel de client, care includ criterii precum istoricul financiar, frecvența tranzacțiilor, modificările bruște ale comportamentului de joc, utilizarea instrumentelor de plată cu risc ridicat sau existența unor indicatori comportamentali atipici. Toate entitățile analizate dispun de politici privind „Cunoașterea clienței”, proceduri și protocoale interne pentru gestionarea alertelor și a tranzacțiilor suspecte care fac parte dintr-un cadru operațional activ, utilizat în practică.

Conform datelor furnizate, toți operatorii utilizează sisteme informatice dedicate monitorizării comportamentului tranzacțional. Sistemele sunt calibrate pentru a detecta modele specifice riscului online, precum depunerile succesive urmate de retrageri rapide, utilizarea neobișnuită a portofelelor electronice, activitatea simultană pe multiple dispozitive sau tipare asociate coluziunii. Operatorii au raportat atât monitorizare automată, cât și verificări manuale ulterioare, integrate într-un flux de validare cu niveluri multiple de control.

În privința instruirii personalului, chestionarele arată o implicare consistentă în programele de formare profesională, atât interne, cât și organizate de ONPCSB.

Analiza consolidată a riscurilor și tipologiilor asociate jocurilor de noroc la distanță în România arată că, în pofida vulnerabilităților structurale ale mediului online, sectorul funcționează într-un cadru reglementat solid, cu intervenții instituționale care contribuie în mod real la reducerea expunerii.

Existența unui cont unic per jucător, obligatoriu la nivelul platformelor licențiate, elimină posibilitatea fragmentării identității în interiorul aceluiași operator și restrânge oportunitatea de multiplicare a comportamentelor frauduloase. Această regulă, corelată cu mecanismele tehnice de prevenire a creării de conturi

paralele, asigură un nivel ridicat de trasabilitate și permite operatorilor să mențină o imagine clară a comportamentului financiar și tranzacțional al fiecărui utilizator.

Pe plan instituțional, monitorizarea activităților de joc – realizată atât prin raportările periodice, cât și prin schimbul de informații cu ONJN și ONPCSB – creează un ecosistem operațional robust, în care semnalele de risc sunt identificate timpuriu, iar activitățile suspecte sunt evaluate într-un cadru coordonat. Consolidarea colaborării între operatori și autorități, alături de modernizarea sistemelor tehnice de supraveghere, contribuie la menținerea unui echilibru între riscul inerent al produsului și capacitatea sistemului de a răspunde adecvat.

Totuși, dinamica specifică mediului online – caracterizată de viteza tranzacțiilor, flexibilitatea intrării și ieșirii din joc și posibilitatea utilizării instrumentelor digitale complexe – generează o spontaneitate care permite apariția rapidă a unor practici ilicite noi, aflate într-o evoluție continuă. Această realitate face ca riscul să nu poată fi eliminat complet, ci doar gestionat în mod proactiv, pe baza unui efort instituțional coordonat și a unei capacități tehnologice în permanentă adaptare.

În concluzie, analiza chestionarelor evidențiază faptul că, deși riscul produsului online rămâne unul structural ridicat, cadrul operațional existent este bine consolidat, un grad avansat de digitalizare responsabilă și o capacitate reală de a identifica și gestiona riscurile asociate activităților de SB/FT.

### **2.4.3 Riscul de conformitate**

Acest risc se referă la capacitatea operatorilor de a respecta în mod consecvent și eficient cerințele legale, procedurale și operaționale impuse de legislația națională, de ghidurile ONPCSB și ONJN, precum și de standardele internaționale aplicabile.

Diversitatea sectorului și complexitatea operațională contribuie semnificativ la riscul de conformitate. Operatorii mari dispun de structuri CSB, personal specializat și sisteme dedicate, în timp ce operatorii mici se confruntă cu resurse limitate. Licențiații de clasa a II-a reprezintă o zonă critică, deoarece serviciile lor tehnice influențează direct capacitatea operatorilor de joc de a respecta obligațiile CSB.

În privința procedurilor interne, calitatea acestora variază considerabil. Unii operatori au politici robuste, alții mențin proceduri generale, neadaptate propriei activități. Riscul crește atunci când procedurile sunt formale, neactualizate sau insuficient integrate în activitatea operațională.

Instruirea personalului constituie un element critic al conformității. Operatorii mari oferă programe de formare aprofundată, însă în sectoarele retail - pariuri și sloturi - fluctuația de personal și instruirea superficială cresc riscul de neidentificare a indicatorilor de suspiciune, de raportări tardive și de aplicare neuniformă a măsurilor KYC.

Implementarea KYC diferă în funcție de verticală. Jocurile online au sisteme avansate, dar vulnerabilitățile persistă în zona verificării documentelor digitale și a prevenirii conturilor multiple. Pariurile și sloturile se confruntă cu dificultăți în identificarea clienților peste anumite praguri, iar cazinourile au mecanisme robuste, dar sunt expuse riscurilor asociate jucătorilor de high-stakes.

Monitorizarea tranzacțiilor este principalul barometru al riscului de conformitate. Sectorul online dispune de sisteme tehnice avansate, însă volumul

ridicat crește riscul de neconformare. Sectorul fizic are sisteme limitate, ceea ce generează vulnerabilități în zona plăților cash, depunerilor repetate, activităților coluzive și transferurilor între jucători.

Implementarea autoexcluderii contribuie semnificativ la consolidarea conformității, deoarece activează verificări suplimentare și determină operatorii să revizuiască profilul de risc al jucătorului. Existența unui cont unic per jucător reduce oportunitățile de multiplicare a identităților digitale.

Monitorizarea instituțională ONJN-ONPCSB menține disciplina operațională în sector, însă dinamica mediului online - viteza tranzacțiilor, flexibilitatea instrumentelor financiare și evoluția tipologiilor - continuă să genereze spontaneitate în apariția practicilor ilicite.

În acest context, respectarea reglementărilor și aplicarea măsurilor adecvate pentru cunoașterea clientelei, monitorizarea tranzacțiilor și raportarea activităților suspecte sunt factori de importanță deosebită în gestionarea riscului de conformitate

Organizatorii de jocuri de noroc chestionați au menționat că, în perioada 2021-2024, pe lângă raportările către ONPCSB, au transmis și un număr total de 449 sesizări către Agenția Națională de Administrare Fiscală.

În concluzie, riscul de conformitate în sectorul jocurilor de noroc din România este ridicat, determinat atât de natura produselor, cât și de capacitatea inegală a operatorilor de a implementa și menține măsuri AML solide. Deși există operatori maturi, cu sisteme avansate, sectorul per ansamblu prezintă vulnerabilități în instruire, KYC, monitorizare și raportare. Totuși, măsurile instituționale - autoexcluderea, contul unic, monitorizarea consolidată, interzicerea participării la jocurile de noroc fără deținerea unui document de identitate valabil - contribuie la menținerea unui cadru gestionabil, compatibil cu așteptările autorităților de supraveghere.

#### **2.4.4 Riscul privind tranzacțiile**

Această evaluare se bazează pe informațiile colectate din chestionarele sectoriale, rapoartele operatorilor, controalele efectuate de autoritățile de supraveghere, precum și pe tipologiile identificate în practică, la nivel european și național.

Tranzacțiile care circulă prin acest sector prezintă o varietate de particularități, în funcție de modalitatea de joc, instrumentele financiare utilizate, comportamentul clienților și nivelul de control tehnic al operatorilor. În mediul tradițional, expunerea este influențată major de utilizarea predominantă a numerarului, de accesul rapid la servicii și de prezența fizică scurtă în locații. În mediul online, riscurile sunt amplificate de volumul ridicat de tranzacții, de lipsa interacțiunii fizice și de diversitatea instrumentelor financiare digitale.

În mediul tradițional, mai ales în sălile de joc și agențiile de pariuri, riscurile tranzacționale sunt asociate utilizării excesive a numerarului, fragmentării depunerilor, realizării unor tranzacții repetate de valori reduse pentru a evita raportările obligatorii, precum și existenței unor fluxuri neobișnuite de joc, urmate de solicitări rapide de plată. În unele cazuri, persoane fizice încearcă să transfere fonduri către terți prin intermediul unor jocuri simulate sau pariuri coluzive.

Tranzacțiile prin portofele electronice reprezintă un alt vector de risc. Acestea permit alimentarea conturilor de joc prin intermediul unor surse mai greu de trasabilizat, mai ales atunci când portofelele sunt alimentate anterior prin conversia criptomonedelor. Ulterior, retragerile sunt direcționate către conturi bancare personale, generând aparența unor câștiguri legitime din activități de joc. Această tipologie este întâlnită frecvent la operatorii online, iar monitorizarea necesită sisteme avansate de analiză comportamentală.

În segmentul tradițional, riscurile tranzacționale sunt accentuate de posibilitatea operării de tranzacții în numele altor persoane. În agențiile de pariuri și sălile de joc, există situații în care clienții efectuează depuneri sau solicită plăți pentru terți, invocând pretexte diverse. Aceste comportamente sunt dificil de identificat fără instruirea adecvată a personalului, deoarece interacțiunea este scurtă, iar verificările KYC sunt aplicate doar în anumite condiții.

Un alt risc îl reprezintă „structurarea câștigurilor”, o tehnică prin care câștigurile sunt fragmentate în sume mici, plasate la intervale regulate, astfel încât să nu declanșeze pragurile de raportare. De asemenea, în unele cazuri, clienții pot încerca să transfere câștigurile către conturi bancare din alte jurisdicții, ceea ce complică analiza sursei fondurilor și necesită verificări suplimentare.

Introducerea mecanismelor de autoexcludere aduce un impact pozitiv asupra gestionării riscurilor tranzacționale, deoarece activează verificări suplimentare ale comportamentului financiar al jucătorilor.

De asemenea, existența unui cont unic per jucător în mediul online reprezintă o măsură de reducere a riscurilor tranzacționale, deoarece împiedică fragmentarea identității digitale în cadrul aceluiași operator și limitează posibilitatea manipulării volumelor tranzacționale prin conturi multiple. Operatorii mari au raportat implementarea de verificări suplimentare pentru a detecta conturile multiplicat care folosesc documente similare sau adrese IP comune.

În ansamblu, riscul tranzacțional în sectorul jocurilor de noroc din România este ridicat, dar gestionabil. Acesta este alimentat atât de natura produselor și modalităților de joc, cât și de capacitatea variabilă a operatorilor de a implementa măsuri tehnice și procedurale adecvate. Sectorul online prezintă riscuri ridicate datorită volumului mare de tranzacții, diversității instrumentelor financiare și anonimității relative, în timp ce sectorul tradițional este expus riscurilor generate de utilizarea numerarului și de verificările limitate asupra jucătorilor.

Analiza datelor colectate arată că operatorii manifestă o receptivitate importantă la conformare, reflectată în proceduri interne, programe de instruire, personal desemnat și participări repetate la sesiunile organizate de ONPCSB și ONJN. Măsurile instituționale precum autoexcluderea și contul unic, împreună cu modernizarea sistemelor de monitorizare, contribuie la menținerea unui echilibru între riscul inerent și capacitatea de control.

În concluzie, riscurile tranzacționale din sector rămân complexe și dinamice, influențate de adaptabilitatea celor care încearcă să exploateze sistemul, precum și de particularitățile fiecărei verticale. Cu toate acestea, prin monitorizare instituțională, investiții tehnice și o cultură de conformare în creștere, sectorul poate gestiona aceste riscuri într-un mod compatibil cu așteptările autorităților și cu standardele europene.

## **Factori de atenuare a riscurilor în sectorul jocurilor de noroc:**

- Sectorul jocurilor de noroc din România este supus unui cadru legislativ și de reglementare strict, aplicabil tuturor formelor de organizare și exploatare a jocurilor de noroc, respectiv cazinouri, cluburi de poker, jocuri de noroc la distanță, slot-machine și pariuri. Operatorii licențiați se supun dispozițiilor O.U.G. nr.77/2009, H.G. nr.111/2016, Ordinului Președintelui ONJN nr.370/2021, precum și Legii nr.129/2019, având obligația de a lua de măsuri de precauție privind clientela, inclusiv măsuri sporite de precauție și monitorizare continuă și de a implementa sisteme și controale interne adecvate pentru prevenirea și combaterea SB/FT.

- Procesul de acordare a licențelor, derulat de către Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc (ONJN), include cerințe legale menite să asigure caracterul fit & proper. Titularii de licențe trebuie să treacă printr-un proces riguros de acordare a licențelor de către ONJN, asigurându-se că toate persoanele-cheie sunt potrivite și adecvate, trecând prin verificări ale antecedentelor pentru comportamentele infracționale anterioare. Activitatea de supraveghere instituțională, realizată prin examinări documentare și controale on-site periodice, contribuie la reducerea riscului ca operatorii licențiați să nu instituie măsurile necesare pentru prevenirea utilizării serviciilor lor în scopuri ilicite.

- Participarea operatorilor de jocuri de noroc la sesiuni de instruire organizate de ONPCSB împreună cu ONJN contribuie la consolidarea nivelului de conformare și la creșterea capacității de identificare și raportare a operațiunilor suspecte.

- În cadrul cazinourilor terestre se utilizează sisteme performante de supraveghere video (CCTV), pentru monitorizarea, atât a personalului cât și a clienților iar tranzacțiile cu numerar sunt în scădere, utilizarea cardurilor bancare fiind metoda cel mai des aleasă de către jucători, atât politica organizatorilor de jocuri de noroc cât și prevederile legale incidente, stabilind obligații în acest sens, ori plafonarea sumelor tranzacționate cu numerar.

- Organizatorii de jocuri de noroc la distanță dispun, în general, de sisteme automatizate care declanșează alerte cu privire la activități neobișnuite sau suspecte, iar toate tranzacțiile clienților sunt înregistrate electronic și pot fi urmărite și identificate.

Formarea corespunzătoare a personalului.

- Clienții organizatorilor de jocuri de noroc la distanță trebuie să se înregistreze, prin crearea unui cont de joc pe platforma deținută și exploatată de către organizatorul de jocuri de noroc online, iar elementele de software existente sunt disponibile pentru a ajuta la verificarea electronică automată a clienților, în timp ce metodele manuale pot fi utilizate acolo unde este necesar.

- Implementarea sistemelor informatice de gestionare a jocurilor de noroc și de monitorizare electronică a mijloacelor de joc. Conform legii, mijloacele de joc trebuie interconectate la sistemul gestionat informatic al ONJN, fiind astfel îmbunătățită trasabilitatea tranzacțiilor.

- Concentrarea activității în orașe mari, cu operatori bine structurați, crește capacitatea de conformare și control intern, concomitent cu eficientizarea capacității de monitorizare a autorității de reglementare.

- Ansamblul măsurilor legislative, instituționale, operaționale și tehnice aplicabile sectorului jocurilor de noroc contribuie în mod semnificativ la atenuarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, prin creșterea nivelului de transparență, trasabilitate și control asupra activităților desfășurate de operatorii licențiați.

## MATRICEA RISCURILOR ASOCIATE SECTORULUI JOCURILOR DE NOROC DIN ROMÂNIA

Categoria evaluată	Amenințări	Vulnerabilități	Probabilitate	Impact	Elemente de atenuare	Nivel RISC
Jocuri de noroc la distanță (online)	Utilizarea VPN Identități false Conturi operate de terți Metode digitale de layering E-wallet-uri alimentate cu criptomonede	Anonimitate relativă Volum foarte mare de tranzacții Multiple instrumente de plată Tipologii complexe (bonus abuse, rapid cash-out)	Ridicată	Ridicat	KYC digital avansat Cont unic per jucător Sisteme automate de monitorizare Instruiri ONPCSB/ONJN Plăți electronice	Ridicat
Jocuri de noroc tradiționale - cazinouri terestre	Circulație intensă de numerar Posibilitate de coluziune Transferuri între jucători Jocuri simulate pentru tranzacționare	Deficiențe privind controlul structurii cash-desk a cazinoului Fragmentarea depunerilor	Ridicată	Ridicat	Supraveghere video Personal instruit Proceduri interne Controale ONJN Interzicerea accesului fără documente de identitate	Ridicat
Jocuri de noroc tradiționale (sloturi, pariuri)	Circulație intensă de numerar Posibilitate de coluziune Transferuri între jucători	Verificări KYC limitate Interacțiune scurtă Fragmentarea depunerilor Tranzacții proxy	Mediu	Ridicat	Supraveghere video Controale ONJN Interzicerea accesului fără documente de identitate	Mediu
C.N.Loteria Română	Tentative de structurare Folosirea altor persoane pentru încasarea câștigurilor Transferuri către terți	Volum agregat ridicat Produse simple, dar repetitive Risc concentrat la nivelul unui singur operator	Scăzut-Mediu	Mediu	Proceduri stricte Trasabilitate ridicată Monitorizare ONJN Regim organizational unic și controlat	Mediu-Scăzut
Operatorii de clasa a II-a	Atacuri cibernetice Manipulare tehnică Integritate scăzută a logurilor Erori software cu impact AML	Standardizare neuniformă Resurse tehnice inegale Lacune în jurnalizare Dependență critică a operatorilor de joc	Mediu	Mediu	Certificări Audituri IT Supraveghere ONJN Controale tehnice	Mediu

## Concluzie generală

Analiza integrată a datelor colectate prin chestionare, a informațiilor rezultate din controalele efectuate, a tipologiilor identificate în practică și a nivelului de maturitate al măsurilor de conformare indică faptul că riscul asociat sectorului jocurilor de noroc din România se menține la:

- **nivel Ridicat pentru jocurile de noroc la distanță** (datorită specificului digital, volumului tranzacțiilor și complexității amenințărilor) **și pentru cazinourile terestre** (datorită gradului ridicat de utilizare a numerarului și neconformităților identificate în cadrul controalelor efectuate autorități);
- **nivel Mediu, pentru jocurile de noroc tradiționale (sloturi, pariuri) și pentru operatorii licențiați de clasa a II-a** reflectând caracteristicile operaționale ale acestor activități, restrângerea numărului de organizatori de jocuri de noroc tradiționale și a ariei de manifestare, precum și capacitatea de atenuare demonstrată la nivel sectorial.

Totuși, aceste riscuri sunt gestionabile, datorită investițiilor tehnice, procedurilor consolidate, personalului desemnat și colaborării continue între operatori, ONJN și ONPCSB. Evaluarea profilului de risc devine astfel un instrument strategic, care permite prioritizarea supravegherii, adaptarea ghidurilor și orientarea sectorului către o conformare substanțială.

## III. Recomandări de gestionare și atenuare a riscurilor

### 3.1 Recomandări pentru autorități

Pe baza riscurilor identificate în sectorul jocurilor de noroc din România, este esențial ca autoritățile și entitățile implicate să adopte măsuri eficiente și integrate pentru a gestiona vulnerabilitățile și a preveni utilizarea acestui sector în activități ilicite. Implementarea unui cadru de reglementare complet, armonizat cu cerințele europene și internaționale, este obligatorie pentru consolidarea supravegherii și conformității în acest domeniu.

În fapt, prin stabilirea și actualizarea periodică a unor criterii clare pentru clasificarea operatorilor în funcție de risc, planificarea controalelor cu prioritate pentru operatorii și produsele cu risc ridicat, utilizarea intensă a analizelor de date și a indicatorilor de risc pentru identificarea operatorilor cu profil atipic sau cu raportări inconsistente, armonizarea și clarificarea cerințelor CSB, elaborarea de ghiduri și instrucțiuni detaliate, care să includă tipologii specifice sectorului jocurilor de noroc, exemple de indicatori de suspiciune și bune practici internaționale, autoritățile pot preveni din timp manifestări ce constituie abateri la lege, contribuind totodată la o mai bună înțelegere a problematicilor SB/FT în rândul operatorilor, cu consecința firească a unei mai bune conformări.

Pe de altă parte, îmbunătățirea cooperării interinstituționale are o importanță deosebită, și se poate realiza prin consolidarea schimbului de informații între ONJN, ONPCSB, BNR, ANAF și alte autorități cu atribuții de control, inclusiv prin organizarea de grupuri de lucru și task-force-uri tematice pentru analiza riscurilor emergente (de exemplu, utilizarea criptomonedelor sau a portofelelor electronice în jocuri de noroc).

### **3.2 Recomandări pentru operatorii de jocuri de noroc**

Sectorul este unul complex și dinamic, expus unor riscuri ridicate, mai ales în zona online, ceea ce impune adoptarea unei abordări proactive și riguroase privind conformitatea:

Operatorii trebuie să dezvolte o cultură organizațională solidă în care respectarea obligațiilor AML/CFT să fie integrată în procesul decizional. Este necesară alocarea de resurse adecvate pentru departamentele de conformitate, inclusiv personal specializat, sisteme de analiză și mecanisme de control intern.

Cunoașterea clienței reprezintă una dintre cele mai eficiente bariere împotriva utilizării sectorului în scopuri ilicite. Operatorii trebuie să implementeze proceduri riguroase de identificare și verificare, adaptate profilului de risc al clientului și specificului canalului de operare. În online, procedurile KYC trebuie să includă verificări automate, biometrice sau prin baze externe de date. În cazul clienților cu risc ridicat, se impune aplicarea măsurilor extinse de due diligence, inclusiv analiza sursei fondurilor.

Monitorizarea tranzacțiilor este un element fundamental pentru identificarea activităților suspecte. Operatorii trebuie să adopte sisteme automate inteligente, capabile să identifice modele neobișnuite: depuneri repetate fără activitate reală de joc, retrageri rapide și nejustificate, utilizarea mai multor metode de plată, activități din locații diferite într-un timp scurt sau interacțiuni cu alte conturi. Sisteme bazate pe machine learning pot îmbunătăți capacitatea de detectare a comportamentelor ilicite.

Raportarea tranzacțiilor suspecte către ONPCSB constituie o obligație esențială. Operatorii trebuie să aibă proceduri interne clare pentru identificarea suspiciunilor, documentarea deciziilor și transmiterea raportărilor. Calitatea raportărilor și promptitudinea acestora reflectă maturitatea sistemului de conformitate și contribuie direct la protejarea sectorului împotriva riscurilor de spălare a banilor.

Pentru operatorii land-based, numerarul reprezintă un risc semnificativ. Se recomandă stabilirea unor proceduri stricte pentru manipularea numerarului, supravegherea video permanentă, limitarea accesului personalului neautorizat la casierii și verificarea periodică a fluxurilor. Terminalele autonome trebuie gestionate prin sisteme sigure de acces, arhivare și monitorizare a tranzacțiilor.

Operatorii trebuie să adopte tehnologii moderne și compatibile care să permită monitorizarea integrată a datelor, verificarea identității clienților și analiza completă a fluxurilor financiare. Furnizorii de servicii tehnice (software, platforme, hosting) trebuie evaluați și auditați periodic, deoarece vulnerabilitățile lor pot afecta întregul lanț operațional.

Operatorii trebuie să asigure instruirea periodică a angajaților privind procedurile CSB, indicatorii de suspiciune și metodele de prevenire a fraudei. Angajații din pozițiile sensibile trebuie monitorizați, iar organizația trebuie să dețină mecanisme interne pentru semnalarea neregulilor.

Operatorii au obligația de a menține un cadru de guvernare robust, incluzând comitete interne dedicate conformității, rapoarte periodice privind incidentele și evaluări anuale ale riscurilor. Politicile interne trebuie actualizate constant, în funcție de schimbările legislative și de evoluția riscurilor sectoriale.

În concluzie, menținerea și îmbunătățirea cadrului de reglementare, intensificarea supravegherii bazate pe risc, adoptarea tehnologiilor moderne de monitorizare, consolidarea funcțiilor de conformitate și dezvoltarea unei culturi reale de integritate în interiorul industriei sunt elemente esențiale pentru reducerea vulnerabilităților și prevenirea utilizării sectorului în scopuri de spălare a banilor sau finanțare a terorismului.

Totodată, o cooperare eficientă și permanentă la nivel național între toate autoritățile competente - inclusiv instituțiile de supraveghere, organele de aplicare a legii și autoritățile fiscale - este indispensabilă pentru asigurarea unui control riguros și pentru identificarea rapidă a riscurilor emergente. Implicarea coordonată a acestor instituții contribuie la crearea unui mediu operațional sigur, transparent și rezilient.

## 7. CONCLUZII FINALE

Combaterea spălării banilor și finanțării terorismului constituie o provocare permanentă pentru instituțiile și autoritățile naționale și internaționale. Evoluția continuă a metodelor utilizate pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului, bazată pe exploatarea vulnerabilităților sistemelor naționale, impune necesitatea unei actualizări constante. Aceasta a permite autorităților și entităților responsabile să identifice modificările apărute în practicile de operare, noile tipologii și modalitățile de utilizare a progreselor tehnologice sau altor evoluții în acest domeniu.

Procesul de evaluare națională a riscurilor are ca obiectiv principal identificarea amenințărilor și a vulnerabilităților existente în cadrul sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Identificarea principalelor amenințări existente în activitățile infracționale se realizează prin diferite analize și contribuții ale instituțiilor publice competente în urmărirea acestui fenomen.

Rezultatele procesului de evaluare contribuie la gestionarea și alocarea eficientă a resurselor de către autoritățile responsabile și entitățile raportoare, precum și la determinarea nivelului măsurilor de control aplicate la un produs sau la un sector particular.

Astfel, pentru analiza efectuată în scopul prevenirii și combaterii riscurilor de spălare a banilor și finanțarea terorismului la nivel național, au fost colectate date și informații relevante, aferente perioadei 2021 - 2024, din care au rezultat următoarele:

✓ **În ceea ce privește principalele amenințări din perspectiva riscurilor de spălare a banilor**

Oficiul a diseminat către PICCJ, în baza art. 34 (1) din Legea 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative cu modificările și completările ulterioare, un număr de **603 cazuri** în care au fost constatate indicii de spălare a banilor, finalizate prin informarea PICCJ.

Ca rezultat al sistematizării datelor și a informațiilor existente în cazurile analizate, principalele **infracțiuni generatoare de venituri ilicite la nivel național**, care reprezintă o **amenințare** din perspectiva riscurilor de spălare a banilor au fost următoarele: **evaziunea fiscală, înșelăciunea, infracțiuni cu caracter transnațional, folosirea cu rea credință a bunurilor sau creditului societății și corupția.**

Alte informații relevante care au stat la baza cazurilor diseminate către organele de urmărire penală au fost:

- **băncile** reprezintă principala categorie de entitate care a furnizat informații privind tranzacțiile suspecte care au condus la identificarea unor indicii de spălare a banilor;

- cea mai mare pondere a fost determinată de tranzacțiile suspecte realizate de către **persoane fizice române, urmate de cele realizate de către persoane juridice înregistrate în România**, însă într-o proporție semnificativă apar și actori străini, indicând un nivel ridicat de interconectare internațională;
  - fondurile supuse procesului de spălare a banilor au provenit, în principal, din domenii de activitate precum: **comerț interior, comerț exterior și sectorul imobiliar**, acestea situându-se pe primele 3 poziții în topul sectoarelor identificate;
  - zonele predominante în care își au domiciliul/sediul persoanele fizice și juridice implicate în cazurile analizate au relevat o concentrare semnificativă în **municipiul București și în județele cu activitate economică intensă.**
- ✓ În ceea ce privește principalele amenințări din perspectiva riscurilor de finanțare a terorismului

Analiza datelor gestionate de Oficiu confirmă faptul că, între 2021 și 2024, riscul de finanțare a terorismului în România s-a menținut la un nivel scăzut. În această perioadă, nu au fost detectate grupări extremiste cu potențial terorist și nu au existat amenințări directe la adresa securității naționale. Majoritatea rapoartelor de tranzacții suspecte privind finanțarea terorismului au vizat suspiciuni indirecte: clienți care nu erau implicați direct, ci aveau conexiuni cu rețele suspecte deja monitorizate sau prezentau un profil tranzacțional atipic.

Deși amenințarea teroristă directă este redusă, riscul finanțării terorismului rămâne o provocare constantă, deoarece fondurile provenite din surse legale sau infracționale pot fi deturnate către entități radicale, depistarea acestor circuite fiind complexă, utilizând adesea metode moderne precum crowdfunding-ul, platformele de social media, organizațiile non-profit sau activele virtuale și noile instrumente de plată electronică, aspecte monitorizate atent la nivel internațional de către FATF-GAFI.

- ✓ În ceea ce privește cooperarea internațională cu FIU partener

Evoluția riscului transfrontalier între anii 2021 și 2024 reflectă impactul digitalizării asupra criminalității organizate. Tipologiile infracționale s-au diversificat, migrând de la evaziune fiscală și trafic de persoane către fraude online complexe și tranzacții cu criptomonede. Această transformare a determinat o mare variabilitate în geografia riscului, acesta manifestându-se diferit și dispersat în jurisdicții precum în Italia, Germania, Marea Britanie, Republica Moldova, Malta, Spania, Luxemburg și Ucraina.

#### Aspecte privind geografia riscului:

- continuarea parteneriatelor europene: majoritatea schimburilor de informații au fost efectuate cu state membre ale Uniunii Europene. Țări precum Germania, Italia, Marea Britanie, Spania, Belgia, Olanda și Luxemburg apar constant în topul

țărilor partenere, atât la primirea, cât și la trimiterea de informații. Aceasta confirmă integrarea României în circuitele financiare ilicite paneuropene;

- Republica Moldova, un partener strategic în proximitate: Republica Moldova reprezintă o constantă în schimburile de informații pe toată perioada analizată (2021-2024), subliniind importanța axei de risc est-vest și necesitatea unei cooperări regionale strânse;
- impactul contextului geopolitic: prezența constantă a Ucrainei în fluxurile de informații (în special în 2022 și 2024) reflectă impactul conflictului regional asupra dinamicii criminalității transfrontaliere;
- risc dispersat, nu concentrat: datele arată că rețelele infracționale sunt geografic diverse și flexibile, mutându-și operațiunile pentru a exploata vulnerabilitățile. Numărul mare de țări implicate demonstrează că riscul este dispersat, necesitând instrumente de cooperare internațională integrate și flexibile.

Se observă o schimbare de tendință, marcată de digitalizare și diversificare geografică, și o creștere semnificativă a activităților operaționale transfrontaliere, concentrate în special pe următoarele zone de risc:

- **tranzacții suspecte bancare:** continuă să fie o vulnerabilitate majoră, necesitând o colaborare strânsă cu sectorul bancar tradițional pentru detectarea fluxurilor ilicite de fonduri;
- **crypto:** spațiul criptomonedelor a escaladat în topul domeniilor de risc, cerând o capacitate extinsă de analiză blockchain pentru a urmări fondurile;
- **fraudă online:** activitățile de tip phishing, ransomware și alte fraude transnaționale sunt în creștere, profitând de mediul online global;
- **activități infracționale organizate:** rețelele criminale profită de aceste noi vulnerabilități digitale și financiare pentru a-și spăla veniturile la o scară transfrontalieră mai mare.

Noua evaluare a riscului arată că infractorii români și internaționali se adaptează rapid la tehnologie, ceea ce obligă autoritățile la o modernizare accelerată a instrumentelor de supraveghere transfrontalieră. În acest context, se impune consolidarea cadrului de cooperare și a capacității de analiză operațională și strategică a Oficiului, în vederea procesării eficiente a informațiilor și transmiterii de informații către organele de urmărire penală, concomitent cu notificarea rapidă a cazurilor transfrontaliere de mare risc prin rețelele securizate internaționale.

- ✓ În ceea ce privește analiza datelor și informațiilor cuprinse în rapoartele privind **declarațiile de numerar depuse la trecerea frontierei de către persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din UE prin punctele de frontieră ale României**

În ceea ce privește transportul de numerar peste frontieră, în perioada **2021 - 2024**, autoritățile vamale române au înregistrat un volum total de **9.728 de declarații de numerar**, totalizând fluxuri financiare semnificative la frontiera UE. Segmentul **intrărilor** domină statistic cu 8.449 de raportări (aprox. **1,78 miliarde EUR**), în timp ce segmentul **ieșirilor** însumează 1.281 de declarații (aprox. **393 milioane EUR**).

Tendința multianuală indică o creștere progresivă a conformării voluntare, cu un maxim înregistrat în anul 2024.

**1. Analiza datelor cuprinse în declarațiile de numerar înregistrate la intrarea în UE prin punctele vamale din România au indicat următoarele direcții geografice ale fluxurilor de numerar:**

- **Principalele coridoare financiare:** S-a observat că fondurile în numerar declarate provin preponderent din **Ucraina, România, Turcia, Republica Moldova și Austria**, fluxurile financiare fiind orientate majoritar către **Turcia, România, Germania și Austria**.

- **Dinamica fluxurilor provenite din Ucraina:** **Ucraina** se menține ca principala țară de proveniență a fondurilor tranzitate. Anul 2024 a marcat o majorare semnificativă a volumului de numerar originar din această țară, înregistrând o creștere de **2080%** față de nivelul înregistrat în anul de referință 2021.

- **Evoluția Turciei ca principală destinație a fondurilor:** **Turcia** a figurat ca destinație principală a fondurilor declarate în anii 2021, 2023 și 2024. Valoarea totală a numerarului tranzitat către această țară a înregistrat o creștere notabilă în 2024, cu **1240%** comparativ cu anul 2021.

- **Ascensiunea Germaniei în topul destinațiilor fondurilor:** Deși în 2021 **Germania** ocupa poziția a treia în clasamentul țărilor de destinație, în 2022 a avansat pe primul loc. Această schimbare de poziție a fost însoțită de o creștere considerabilă a valorii fondurilor tranzitate prin România către Germania, consemnând un avans procentual impresionant de **15253%** față de 2021.

- **Profilul declaranților și dinamica fluxurilor financiare (2021-2024) pe sensul de intrare în UE:** Majoritatea declaranților au fost de naționalitate ucraineană, română, israeliană și turcă. Cetățenii ucraineni reprezintă principala categorie de declaranți a fluxurilor de numerar la intrarea în UE, în anul **2024**, valoarea fondurilor tranzitate de aceștia înregistrând o **creștere de 1621%** comparativ cu nivelul de referință din anul 2021.

De asemenea, s-a constatat o **amplificare semnificativă** a fluxurilor raportate de persoanele de naționalitate turcă; în 2024, valoarea fondurilor declarate de aceștia la intrarea în UE a crescut cu **406%** față de anul anterior.

- Datele indică faptul că **transportul rutier (auto)** a reprezentat principala modalitate de tranzitare a fondurilor în numerar declarate în perioada 2021 - 2024. S-a remarcat o **creștere** a valorii totale tranzitate pe această cale în anul **2024** față de 2021.

**2. Analiza fluxurilor de numerar înregistrate la ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României, în perioada 2021 - 2024, a evidențiat următoarele aspecte:**

- **Dinamica țărilor de origine a fondurilor:** Principalele surse ale fondurilor declarate au fost **România** (în anii 2021, 2022 și 2024) și **Austria** (în 2023), urmate de **Turcia și Ucraina**.

**Evoluția României ca punct de plecare:** România și-a menținut statutul de principală țară de origine a fluxurilor de numerar declarate la vamă. În anul **2024**, s-a consemnat o **majorare de 3616%** a valorii tranzitate, comparativ cu valoarea de referință din 2021.

- **Orientarea fluxurilor către destinație:** Principalele destinații ale numerarului în perioada analizată au fost **Israel, Republica Moldova, Ucraina și Turcia**.

În intervalul **2023 - 2024** s-a observat o **reorientare semnificativă** a destinațiilor principale către **Turcia și Ucraina**. Valoarea fondurilor direcționate către aceste jurisdicții în ultimii doi ani analizați depășește considerabil nivelurile înregistrate în perioada 2021 - 2022, când fluxurile majoritare erau concentrate către Israel și Republica Moldova.

- Fondurile în numerar tranzitate la ieșirea din UE au fost declarate preponderent de cetățeni din **Ucraina, România, Israel, Germania și Turcia**, dar în intervalul 2022 - 2024 cetățenii ucraineni au deținut ponderea majoritară în valoarea numerarului declarat. Se remarcă anul **2023**, când, deși numărul declarațiilor a scăzut față de cel din anul 2022, valoarea fondurilor a înregistrat o **creștere de 1633%**. Totodată, un volum semnificativ de numerar au raportat și cetățenii turci.

- În perioada analizată, fluxurile financiare au fost gestionate prioritar pe **cale rutieră și cale aeriană**, aceste două modalități de transport cumulând majoritatea fondurilor declarate.

### **3. Aspecte legate de fluxul de numerar declarat de persoanele de naționalitate română la intrarea și ieșirea din Uniunea Europeană prin punctele de frontieră ale României în perioada 2021 - 2024:**

- În funcție de țara de plecare a declarantului, au fost identificate **39 de țări de origine** a fondurilor, principalele jurisdicții de plecare, după cuantumul fondurilor, fiind **Ucraina, Republica Moldova și Emiratele Arabe Unite**.

Analiza efectuată a evidențiat existența unor variații (creșteri semnificative) în ceea ce privește numerarul declarat de cetățenii români care au venit din Republica Moldova, Ucraina și Congo, fluxurile financiare provenite din celelalte 36 de țări identificate au menținut un nivel constant, fără a înregistra fluctuații statistice semnificative în intervalul celor patru ani analizați.

Fluxurile financiare au menținut o **tendință constantă** în perioada analizată, principalele destinații raportate fiind **România și Turcia**. În cazul fondurilor direcționate către **România**, valoarea maximă a fost atinsă în **2022**, peste 80% din volumul fondurilor fiind declarat de persoane sosite din Republica Moldova, Emiratele Arabe Unite, Marea Britanie, Ucraina, Turcia.

- Fluxul de numerar transportat de cetățeni români la ieșirea din UE a prezentat o stabilitate structurală pe parcursul celor patru ani analizați. Din această sumă, ponderea covârșitoare (aproximativ 95%) a fost raportată de persoane cu domiciliul sau rezidența în **România**. Pentru marea majoritate a țărilor declarate ca destinație la ieșirea din UE, trendul pe parcursul celor patru ani a fost unul constant în ceea ce privește volumul fondurilor declarate.

✓ În ceea ce privește evaluarea sectoarelor de activitate supravegheate de Oficiu

La nivelul sectoarelor de activitate aflate în portofoliul de supraveghere al Oficiului, în urma realizării evaluărilor de risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului, s-a observat menținerea tendințelor în ceea ce privește amenințările identificate în contextul evaluării naționale a riscurilor (ENR) din anul 2022. Pe cale de consecință, gradele de risc asociate sectoarelor aflate în portofoliul de supraveghere al Oficiului au fost în general menținute.

Riscuri mai ridicate au fost evidențiate în sectoarele care sunt supuse condițiilor fit&proper prevăzute de dreptul comun. Cu toate acestea, factori de atenuare precum obligațiile de înregistrare/autorizare/licențiere specifice au avut un impact diferit asupra profesiilor liberale și a sectoarelor pentru care sunt prevăzute aceste condiții fit&proper.

Nu trebuie neglijate nici vulnerabilitățile intrinseci specifice, anumite sectoare fiind mai expuse riscurilor de SB/FT din cauza apetenței infractorilor de a spăla bani prin intermediul acestora (spre exemplu, sectorul imobiliar). Sectorul furnizorilor de servicii pentru societăți sau fiducii și cel al consultanței pentru afaceri și management sunt expuse în special din cauza serviciilor oferite, iar sectorul VASP prezintă riscuri mai ridicate din cauza noilor tehnologii, anonimatului și riscului transfrontalier.

În urma evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru furnizorii de servicii de jocuri de noroc /operatori licențiați clasa a-II-a din România, și ținând cont de rezultatele supravegherii on-site, a tipologiilor identificate în practică și a gradului de conformitate, a reieșit că gradul de risc asociat sectorului jocurilor de noroc din România s-a menținut în general la același nivel ca în ENR.

Deși sectorul a demonstrat o capacitate mai crescută de adaptare și consolidare a mecanismelor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, rămân vulnerabilități specifice sectorului, generate de dinamica tehnologică, utilizarea numerarului și complexitatea relațiilor comerciale, menținând astfel nivelul riscurilor identificate relativ similar celui stabilit în evaluarea anterioară.

La nivelul Oficiului au fost întreprinse o serie de măsuri pentru a adresa riscurile identificate în ENR din anul 2022, care s-au concretizat în sesiuni de instruire online dedicate entităților raportoare, intensificarea activităților de supraveghere off-site și on-site, o atenție sporită fiind oferită sectoarelor încadrate la grad de risc ridicat. Totodată, au fost elaborate și publicate pe site-ul Oficiului o serie de ghiduri destinate entităților raportoare și au fost actualizate ghidurile existente. Eforturile întreprinse pentru a atenua riscurile identificate în sectorul DNFBP-urilor din România și IFN supravegheate de Oficiu, au contribuit la creșterea gradului de conștientizare și conformare în rândul entităților raportoare cu privire la obligațiile ce le incumbă din cadrul normativ la nivel european și la nivel național în domeniul prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului.

Vulnerabilitățile asociate sectoarelor evaluate sunt recunoscute și de către legiuitorul român, care a prevăzut dispoziții legale cu scopul de a reglementa desfășurarea activităților specifice, precum condiții fit&proper sau obligații privind înregistrarea/autorizarea, în unele sectoare. În plus, plafonarea plăților în numerar în România, cu scopul întăririi disciplinei financiare, are un rol deosebit de important pentru a încuraja utilizarea sistemelor financiare reglementate.



**RISC RIDICAT**

- Furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii, alții decât cei prevăzuți la art. 5 alin. (1) lit. e) și f) din Lege
- Consultanța pentru afaceri și management
- Furnizorii de portofele digitale și Furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare (VASP)
- Agențiile imobiliare
- Dezvoltatorii imobiliari
- Jocuri de noroc la distanță (online)
- Jocuri de noroc tradiționale-cazinouri terestre



**RISC MEDIU**

- Avocații
- Notarii
- Consultanții fiscali
- Practicienii în insolvență
- IFN înscrise exclusiv în Registrul General al BNR și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică
- Casele de amanet
- Casele de schimb valutar
- Comercianții de metale și pietre prețioase reglementați de art. 5 alin. (1) lit. i) din Lege
- Comercianții de opere de artă reglementați de art. 5 alin. (1) lit. j) – k) din Lege
- Jocuri de noroc tradiționale (sloturi, pariuri)
- Operatorii de clasa a II-a



**RISC SCĂZUT  
SPRE MEDIU**

- Experții contabili și contabilii autorizați
- C.N.Loteria Română



**RISC SCĂZUT**

- Auditorii financiari
- Evaluatorii autorizați
- Executorii judecătorești
- Casele de ajutor reciproc și Entitățile fără scop patrimonial înscrise în Registrul de evidență al BNR