

GVERNUL ROMÂNIEI



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE
ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

RAPORT PRIVIND
ACTIVITATEA DESFĂȘURATĂ
ÎN ANUL 2007

SUMAR

CAPITOLUL I

Implementarea cadrului legislativ de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism	3
--	---

CAPITOLUL II

Activitatea instituțională a Oficiului	9
2.1. Activitatea de analiză și prelucrarea informațiilor	10
2.2. Activitatea de supraveghere și control	14
2.3. Tehnologia informației și managementul informațiilor clasificate	17
2.4. Managementul resurselor materiale și financiare	19
2.5. Managementul resurselor umane	20
2.6. Auditul public intern	20

CAPITOLUL III

Cooperarea inter-instituțională și internațională a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	21
3.1. Cooperarea inter-instituțională	22
3.2. Cooperarea internațională	32

CAPITOLUL IV

Prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism	41
---	----

CAPITOLUL V

Tipologii de spălare a banilor	45
5.1. Spălarea banilor proveniți din înșelăciune privind activitatea de leasing	46
5.2. Spălarea banilor proveniți din evaziune fiscală	46
5.3. Spălarea banilor proveniți din fraudă cu carduri	46
5.4. Spălarea banilor prin tranzacționarea frauduloasă a unui teren	47

CAPITOLUL VI

Strategia Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	49
6.1. Obiective strategice pe termen scurt	50
6.2. Obiective strategice pe termen mediu și lung	52

ANEXE	53
-------	----

LISTĂ ABREVIERI	72
-----------------	----

CAPITOLUL I

Implementarea cadrului legislativ de prevenire
și combatere a spălării banilor și finanțării
actelor de terorism și activitatea juridică
desfășurată de Oficiu

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (denumit în continuare Oficiul) funcționează ca organ de specialitate cu personalitate juridică în subordinea Guvernului, și are, conform art.19 alin (2) din **Legea nr.656/2002**, cu modificările și completările ulterioare, ca obiect de activitate „... *prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, scop în care primește, analizează, prelucrează informații și sesizează, în condițiile art.6 alin (1), Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție iar în situația în care se constată finanțarea unor acte de terorism sesizează de îndată și Serviciul Român de Informații cu privire la operațiunile suspecte de finanțare a actelor de terorism.*”

Spectrul legislativ în care Oficiul își desfășoară activitatea:

[Legislația primară - Legea nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism](#)

În anul 2007 a fost aprobată **Legea nr.306 din 13 noiembrie 2007** privind modificarea anexei la Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, care vizează modificarea Anexei la lege privind salarizarea membrilor plenului și personalului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, respectiv statuarea cadrului legal privind salarizarea personalului auxiliar de specialitate cu studii medii din cadrul Oficiului în conformitate cu prevederile O.G. nr.8/2007, act normativ prin care a fost abrogată Legea 50/1996 *privind salarizarea și alte drepturi ale personalului din organele autorității judecătorești*, în baza căreia personalul auxiliar cu studii medii din cadrul Oficiului a fost salarizat.

Referințe generale:

Sub aspect legislativ, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a reușit să atingă, încă din anii precedenți, unul dintre obiectivele sale primordiale și anume *armonizarea legislației românești de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării*

actelor de terorism la standardele europene impuse prin **Directiva Uniunii Europene 91/308/CEE** privind prevenirea utilizării sistemului financiar – bancar în scopul spălării banilor, modificată prin **Directiva 97/2001/CEE** a Parlamentului și Consiliului Uniunii Europene.

La începutul anului 2007, Oficiul împreună cu Ministerul Justiției au stabilit măsurile necesare a fi întreprinse în vederea notificării implementării **Directivei 2005/60/EC** a Parlamentului și a Consiliului European privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, precum și a **Directivei 2006/70/ EC privind stabilirea măsurilor de implementare a Directivei 2005/60/EC cu privire la definiția “persoanei expuse politic” și a criteriilor tehnice pentru procedurile de cunoaștere simplificată a clientelei, precum și, pentru excepțiile cu privire la activitățile financiare întreprinse ocazional sau foarte limitate.** Pentru îndeplinirea acestei obligații, la nivelul Oficiului s-a constituit, prin Ordin al președintelui, un colectiv de lucru¹ în vederea elaborării unui proiect de act normativ de modificare a Legii nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, care să transpună integral dispozițiile Directivei 2005/60/CE și ale Directivei Comisiei 2006/70/CE.

Totodată, Asociația Română pentru Transparență a acordat asistență pentru instituția noastră în vederea îmbunătățirii cadrului legal privind activitatea de spălare a banilor, prin remedierea lacunelor existente în mecanismele de detectare a câștigurilor ilicite obținute la nivel înalt, în cadrul **Proiectului “Îmbunătățirea Luptei Împotriva Spălării Banilor și a Corupției în România: Suport pentru Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în scopul îmbunătățirii legislației și a capacității instituționale”²**, derulat de Transparency International Romania în cooperare cu Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, finanțat de Ambasada

¹ Acest colectiv a fost coordonat de serviciul juridic și metodologie

² Asociația Transparency International – România a derulat în perioada iunie 2006-ianuarie 2008 un program de asistență pentru Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în vederea îmbunătățirii cadrului legal privind activitatea de spălare de bani, prin armonizarea reglementărilor naționale cu cele ale Directivei 2005/60/CE, Directivei Comisiei Europene 2006/70/EC instituind măsuri de implementare a Directivei 2005/60/CE și a recomandărilor Grupului Wolfsberg, cu privire la persoanele expuse politic.

Marii Britanii la București, prin Global Opportunities Fund/Reuniting Europe Programme.

Obiectivele majore urmărite de instituția noastră prin derularea acestui proiect au vizat: promovarea unui cadru de reglementare a activității de monitorizare a tranzacțiilor, adecvat standardelor europene, în conformitate cu cerințele de aderare a României la U.E. și în acord cu atribuțiile Oficiului de a face propuneri de măsuri în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și creșterea contribuției Oficiului la prevenirea și combaterea corupției în România în concordanță cu Planul de Acțiune pentru implementarea Strategiei Naționale Anticorupție și cerințele Raportului Comprehensiv de Monitorizare a României.

Potrivit calendarului de activități necesar pentru buna derulare a proiectului, **în cadrul proiectului, la nivelul anului 2007, au fost organizate următoarele activități:**

- Interviuri cu persoane de la nivelul conducerii Oficiului, în scopul identificării constrângerilor legislative și logistice, precum și implicațiilor, din punct de vedere al capacității instituționale, față de aplicarea la nivel național a dispozițiilor Directivei a III-a privitoare la persoanele expuse politic.

- Sesiune de informare organizată de Transparency International România (TI-RO) pentru personalul Oficiului în vederea implementării Proiectului „Îmbunătățirea luptei împotriva spălării banilor și a corupției în România: Suport pentru Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în scopul îmbunătățirii legislației și a capacității instituționale”.

- Constituirea a *două grupuri de lucru* formate din specialiști ai Oficiului, în vederea formulării propunerii de politică publică astfel încât aceasta să fie în acord cu necesitățile actuale ale Oficiului.

- Întâlnire organizată de TI-RO în luna august 2007, la care au participat reprezentanții Oficiului, Ministerului Justiției, Gărzii Financiare, precum și cei ai autorităților de supraveghere prudențială și asociațiilor profesionale, în cadrul căreia s-a discutat documentul de politică publică, incluzând proiectul de modificare a legislației românești de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în vederea armonizării cu prevederile Directivelor UE nr. 2005/60/CE și 2006/70/CE.

- Urmărind transpunerea integrală în legislația națională a *Directivei 2005/60/EC* a Parlamentului European și a Consiliului *privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, Asociația Română a Băncilor, Banca*

Națională a României Ministerul Finanțelor Publice și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor au format un parteneriat numit *Inițiativa de Proiecte Speciale (S.P.I.) pentru modernizarea industriei bancare românești, sprijinit de Programul Convergence administrat de Banca Mondială*. Unul dintre proiectele propuse a avut în vedere modificarea Legii nr.656/2002, în acest sens constituindu-se un grup de lucru, ce a avut ca obiect elaborarea unui **proiect de modificare a Legii nr.656/2002** privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de terorism, finalizat în luna aprilie 2007.

Aceste demersuri au fost în deplină concordanță cu eforturile Oficiului în vederea îndeplinirii obligațiilor ce incumbă României, în calitatea sa de Stat Membru al Uniunii Europene, în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, fapt pentru care, în iulie 2007 **colectivul de lucru constituit la nivelul Oficiului a elaborat un proiect³ de lege care să transpună integral prevederile Directivei 2005/60/EC precum și ale Directivei 2006/70/EC în legislația internă, care a fost aprobat de Plenul Oficiului și transmis Ministerului Justiției**, instituție cu drept de inițiativă legislativă.

În continuarea acestui demers, *în lunile septembrie, octombrie și noiembrie* au avut loc reuniunile de lucru ⁴ în cadrul grupului constituit la nivelul Ministerului Justiției pentru modificarea Legii nr. 656/2002, în vederea transpunerii integrale a Directivei 2005/60 și a Directivei 2006/70 în legislația națională.

Totodată, Oficiul a colaborat cu Ministerul Justiției și pentru realizarea altor acțiuni, așa cum ar fi:

- Oficiul a transmis, în luna mai 2007, la solicitarea Ministerului Justiției, stadiul activităților de instruire organizate de instituția noastră pentru reprezentanții entităților raportoare, pe probleme de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, precum și a numărului de sesizări transmise de instituția noastră cuprinzând indicii temeinice de spălare a banilor având la bază infrațiunile predicat prevăzute de Legea

³ La elaborarea proiectului de armonizare a Legii nr.656/2002 au participat și autoritățile de supraveghere prudențială cu rol de entități decidente, implicate în procesul de implementare a măsurilor necesare conformării cu cerințele Directivei a III-a, respectiv Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, etc.

⁴ Dezbaterile publice a proiectului de lege pentru modificarea Legii nr. 656/2002 organizată în data de 22 octombrie 2007, la care au luat parte reprezentanții Oficiului, Ministerului Justiției și Transparency International Romania. Sesiune de informare, ce a abordat tehnicile de comunicare și strategiile necesare pentru derularea unei campanii de informare a entităților raportoare, activitate inclusă în cadrul Proiectului, ce a avut loc în perioada 8-9 noiembrie 2007.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

nr. 78/2002 aferente perioadei 01.01.2004 – 13.05.2007, în vederea comunicării către **Grupul Statelor împotriva Corupției** (GRECO) a stadiului îndeplinirii recomandărilor formulate de acest organism, în cadrul celei de-a doua runde de evaluare a României.

•Tot în luna mai 2007, a fost înaintat Ministerului Justiției documentul conținând contribuția Oficiului cu privire la implementarea strategiei de cooperare inter-instituțională, în vederea includerii acesteia în Raportul final necesar a fi comunicat Grupului Statelor împotriva Corupției, inclusiv punerea la dispoziție în luna octombrie 2007, a unor materiale adiționale ce au privit activitatea Oficiului, în scopul clarificării unor aspecte cuprinse în proiectul de raport elaborat de GRECO.

•Participarea, în luna iulie 2007, la prima reuniune a grupului de lucru constituit la nivelul Ministerului Justiției, pentru realizarea unei evaluări privind transpunerea dispozițiilor Convenției O.N.U. împotriva corupției, ratificată de România la data de 2 noiembrie 2004, în legislația internă. Grupul de lucru a fost constituit pentru completarea unui chestionar de autoevaluare privind această problematică, transmis de Secretariatul Conferinței Statelor Părți la Convenția ONU privind corupția - COSP. Din acest grup de lucru face parte și un reprezentant al Oficiului.

Legislația secundară:

Pentru implementarea "*Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clienței și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare care nu sunt supuse supravegherii prudentiale a unor autorități*"⁵, prin **Decizia Plenului Oficiului nr.90/2007** au fost aprobate „*Procedurile de lucru pen-*

tru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, verificare și control al persoanelor fizice/juridice prevăzute la art. 8 din Legea nr.656/2002 cu modificările și completările ulterioare”, document ce reprezintă instrumentul tehnico-juridic, armonizat cu legislația europeană pentru realizarea acțiunilor de supraveghere off-site și on-site de către personalul de specialitate din cadrul Serviciului Supraveghere și Control.

În baza Deciziei Plenului Oficiului nr. 94/02.02.2007, au fost emise: Ordinul Președintelui Oficiului nr.171 /08.02.2007 prin care a fost aprobat Regulamentul de Ordine Interioară a Oficiului, respectiv Ordinul Președintelui Oficiului nr. 172/08.02.2007 prin care a fost aprobată *Metodologia privind criteriile de evaluare a performanțelor profesionale individuale ale personalului Oficiului pe baza căreia se face avansarea în grade/trepte profesionale, precum și a modelului fișei de evaluare.*

Activitatea desfășurată la nivelul Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Conform prevederilor art.19 alin.5 și 6 din Legea nr.656/2002, **Plenul Oficiului este structura deliberativă și de decizie**, fiind format din câte un reprezentant al Ministerului Economiei și Finanțelor, Ministerului Justiției, Ministerului Internelor și Reformei Administrative, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Băncii Naționale a României, Curții de Conturi și Asociației Române a Băncilor, **numit în funcție pe o perioadă de 5 ani, prin hotărâre a Guvernului, la propunerea instituțiilor reprezentate** iar în exercitarea atribuțiilor sale, Plenul Oficiului adoptă decizii cu votul majorității membrilor acestuia.

⁵ Aprobate prin Decizia Plenului Oficiului nr. 496/19.07.2006, publicată în Monitorul Oficial nr. 623/19.07.2006. Normele aprobate constituie baza legislației secundare necesară pentru elaborarea unor proceduri interne sectoriale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor de către asociațiile profesionale ale categoriilor de entități raportoare non-financiare. La elaborarea acestor norme Oficiul a avut în vedere prevederile Directivei 2005/60/EC (Directiva a III-a) a Parlamentului și Consiliului European privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, punându-se accent pe activitatea de prevenire a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, printr-o nouă abordare bazată pe evaluarea riscurilor în concordanță cu prevederile Uniunii Europene și de asemenea cele 40+9 *Recomandări ale Financial Action Task Force*.

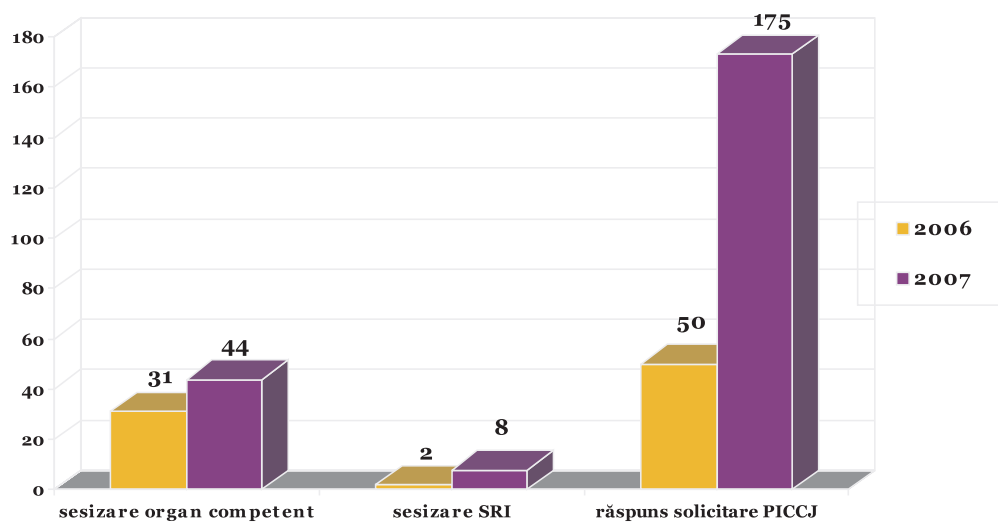
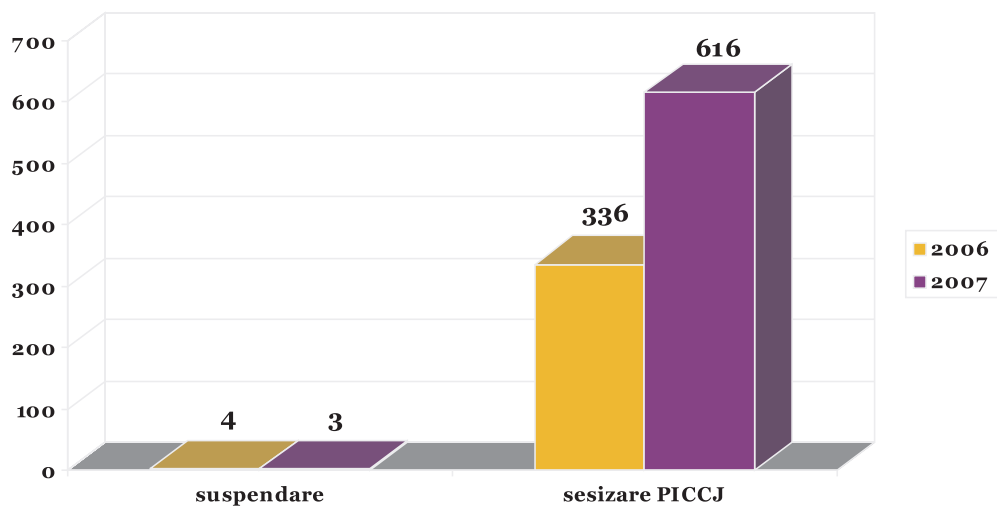
Statistica Deciziilor pronunțate în ședințele de Plen organizate în anul 2007

Număr de lucrări analizate în ședințele de plen:	1650*
Soluții pronunțate:	1800
Suspendare	3
Solicitare prelungire suspendare	1
Nesuspendare	6
Sesizare PICCJ	608**
Sesizare SRI și PICCJ	8
Evidență pasivă și sesizare organ competent	44***
Sesizare FIU străin	2
Evidență pasivă	433
Răspuns la solicitare PICCJ	175
Răspuns la solicitare SRI	1
Transmitere adresă către MIRA	5
Transmitere adresă către PICCJ	1
Transmitere adresă răspuns către Judecătoria Medgidia	1
Transmitere adresă răspuns către Curtea de Apel Suceava	1
Restituire	97
Analiză, continuare analiză și finalizare analiză	11
Conexare	54
Disjungere	1
Luare în lucru	8
Reactivare lucrare	1
Verificări în bazele de date	2
Transmitere la organul competent în temeiul art. 6 ¹ din O.G. nr. 27/2002	8
Rectificare decizie	1
Reanalizare decizie	3
Mentținere dispoziției decizie	3
Completare decizie	1
Transmitere documente	16
Răspuns PICCJ, Biroul Teritorial Gorj (transmitere sesizare în copie)	1
Arhivare	16
Diverse	236

* Numărul soluțiilor pronunțate depășește numărul lucrărilor analizate în ședințele de plen întrucât, în multe situații, prin aceeași decizie s-au pronunțat două sau mai multe soluții.

** Dintre cele 616 de lucrări pentru care Plenul Oficiului a dispus transmiterea la unitățile de parchet, până la finalul anului 2007 au fost expediate efectiv un număr de 521 de sesizări, iar restul de 95 de lucrări au fost transmise la începutul anului 2008.

*** Dintre cele 44 de lucrări pentru care Plenul Oficiului a dispus sesizarea organului competent, până la finalul anului 2007 au fost expediate efectiv un număr de 38 de sesizări, iar restul de 6 lucrări au fost transmise la începutul anului 2008.



CAPITOLUL II

Activitatea instituțională a Oficiului

2.1. Activitatea de analiză și prelucrare a informațiilor

A. Prezentarea generală a activității Direcției Analiza și Prelucrare a Informațiilor (DAPI)

În ultimii ani a survenit o recunoaștere din ce în ce mai mare a faptului că lupta împotriva crimei organizate este de o importanță crucială și că infractorii trebuie opriți din a legitima rezultatele lor criminale prin transformarea fondurilor din activități ilicite în fonduri "curate".

Rolul DAPI este acela de a depista produsul rezultat din afacerile ilegale derulate de grupările crimei organizate, întrucât banii murdari care circulă, practic la vedere, constituie oxigenul care dă forță infractorilor aflați foarte aproape sau chiar în intimitatea structurilor de putere ce le garantează și le acoperă activitățile infracționale. Mai mult, fraudă lezează economia în ansamblul ei, cauzează imense pierderi financiare, slăbește stabilitatea socială, amenință structurile democratice, determină pierderea încrederii în sistemul economic, corupe și compromite instituțiile economice și sociale.

Stabilirea indiciilor temeinice de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului presupune o analiză financiară detaliată a datelor și informațiilor primite de Oficiu, lucru ce se realizează în cadrul Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor. În principal, la nivelul Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor se primesc și se analizează date și informații din care rezultă suspiciuni referitoare la spălarea banilor și/sau finanțarea actelor de terorism. Rezultatele analizei sunt centralizate într-o Notă cu propuneri care se înaintează Plenului Oficiului pentru deliberare și decizie. Atunci când din analiza efectuată se constată existența unor indicii temeinice de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor, DAPI sesizează Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, iar atunci când se constată operațiuni suspecte de finanțare a actelor de terorism, în plus sesizează și Serviciul Român de Informații. Toate aceste sesizări conțin anexate fluxurile financiare ale operațiunilor derulate între persoanele fizice și juridice implicate în operațiunile din care au rezultat indicii

temeinice de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului.

În conformitate cu prevederile legii speciale, dacă în urma analizei rezultă indicii temeinice de săvârșire a altor infracțiuni, Direcția Analiză și Prelucrare a Informațiilor sesizează organul competent.

B. Statistici Privind Analiza Financiară

1. Volumul total de lucrări aflate în analiză

În cursul anului 2007, structura lucrărilor aflate în analiză se prezintă astfel:

- a) existent la începutul anului – 3.153 lucrări de bază, la care se adaugă încă 2.705 lucrări conexe;
- b) intrări în cursul anului – 1.262 lucrări, din care:
 - de la entități raportoare – 909;
 - de la instituții de control financiar și supraveghere prudențială – 128;
 - de la organele de urmărire penală – 173;
 - surse speciale – 51;
 - FIU-uri străine – 1.

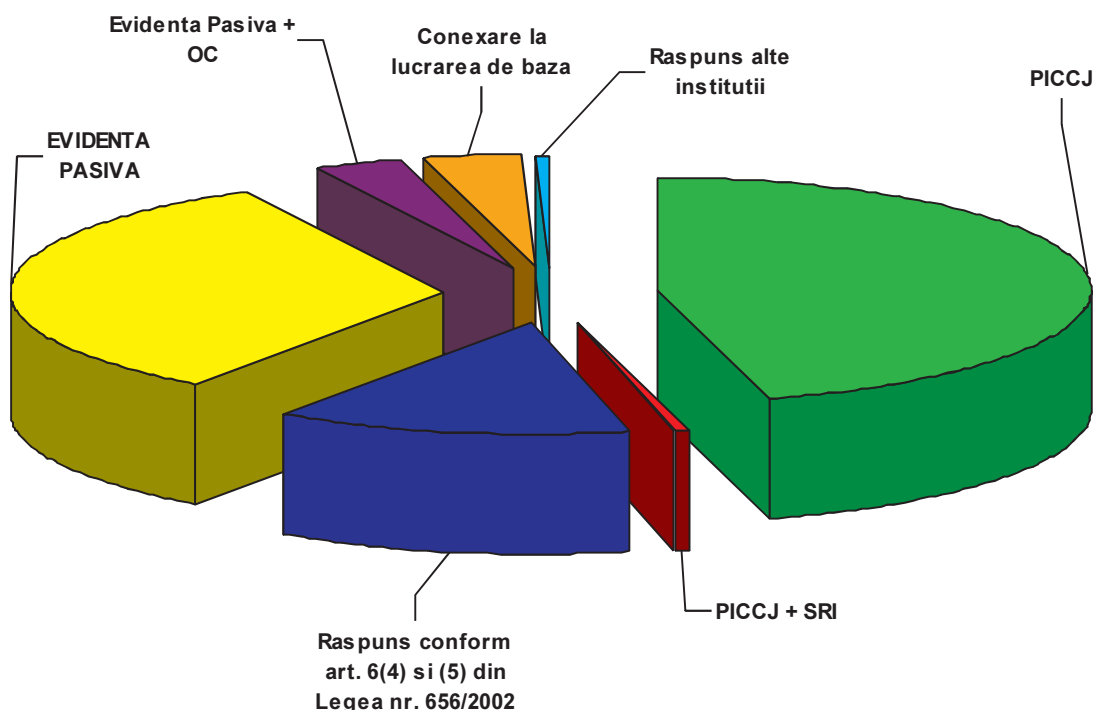
2. Numărul și structura lucrărilor finalizate

În cursul anului 2007 au fost finalizate 1.325 lucrări de bază, structura acestora după modul de finalizare fiind:

- număr de lucrări finalizate cu sesizarea PICCJ – 608;
- număr de lucrări finalizate cu sesizarea PICCJ și SRI – 8;
- număr de lucrări finalizate ca răspuns la solicitări de informații în baza art. 6(4) și 6(5) din Legea nr.656/2002 – 175;
- număr de lucrări trecute în evidență pasivă – 433;
- număr de lucrări trecute în evidență pasivă, cu sesizarea organului competent, conform art.6 (8) din Legea nr.656/2002 – 44, din care:
 - organul competent = PICCJ – 7 lucrări;
 - organul competent = Garda Financiară – 4 lucrări;

- organul competent = Autoritatea Națională de Administrare Fiscală – 16 lucrări;
- organul competent = Ministerul Internelor și Reformei Administrative – 17 lucrări.

- număr de lucrări conexe la lucrări finalizate – 49;
- număr de lucrări finalizate cu răspunsuri către diverse instituții – 8.



3. Stocul de lucrări aflate în analiză la finele anului 2007

La data de 31.12.2007, stocul de lucrări în portofoliul la nivelul DAPI era de 2.625 lucrări de bază.

Datorită numărului foarte mare de analize aflate în lucru, a fost necesară angajarea de analiști financiari în cadrul direcției, fapt ce a determinat redistribuirea lucrărilor aflate în portofoliul unui analist financiar. Astfel, la finele anului 2007, media de lucrări aflate în analiză pe analist financiar era de 97 lucrări de bază.

Având în vedere această situație, în luna iulie 2007, DAPI a supus atenției Plenului Oficiului o variantă îmbunătățită de modificare a metodologiei interne de analiză și prelucrare a informațiilor. În acest sens a fost testat un sistem de prioritizare a lucrărilor intrate în analiză și întrucât în urma testării s-a constatat că acest sistem de analiză a fost viabil în proporție de 97,79 %, la începutul anului 2008, Plenul Oficiului a aprobat punerea în aplicare a acestui nou sistem care, în fapt, reprezintă analiza preliminară a rapoartelor de tranzacții suspecte.

4. Aspecte privind resursele umane existente în Direcția Analiza și Prelucrare a Informațiilor

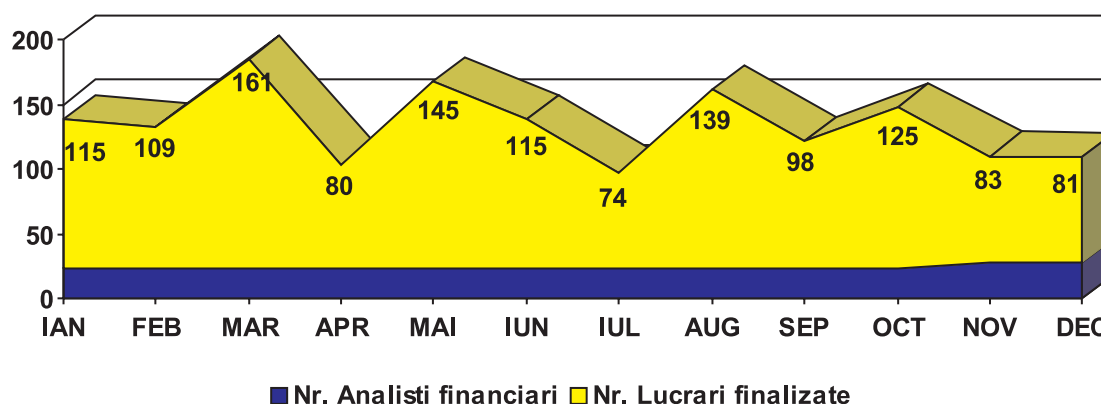
La nivelul întregului an au fost finalizate 1.325 lucrări cu un număr mediu de 24 analiști financiari, astfel încât media lucrărilor finalizate pe analist financiar, în cursul anului 2007, a fost de 55 de lucrări.

Dimensionarea rațională a numărului de personal constituie o problemă deosebit de importantă pentru realizarea premiselor utilizării eficiente a acestuia și crearea condițiilor materiale care să determine acțiunea întregului complex de factori motivaționali.

În cadrul DAPI efectivul de personal este format în mod preponderent din analiști financiari cu studii superioare (economice sau juridice) și asistenți analiști financiari cu studii medii. Dinamica efectivului de analiști financiari din cadrul DAPI și eficiența activității desfășurate pe parcursul anului 2007, rezultă din următorul tabel :

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

2007	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	Nr. mediu analiști financiari
Număr analiști financiari	23	23	23	23	23	23	23	23	23	23	27	28	24
Număr lucrări finalizate lunar	115	109	161	80	145	115	74	139	98	125	83	81	Total lucrări finalizate 1.325
Număr mediu de analize finalizate / analist financiar													= 55

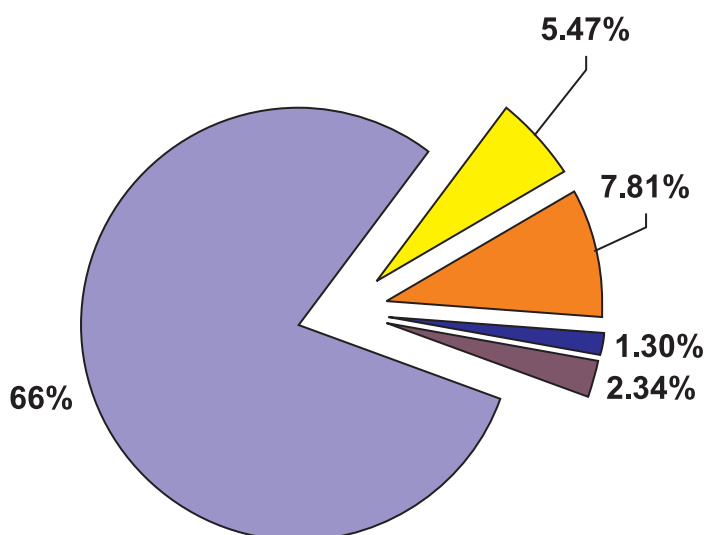


C. Aspecte specifice privind combaterea fenomenelor de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism

Din analizele financiare efectuate în cursul anului 2007, a rezultat că, din totalul sesizărilor înaintate organelor de cercetare penală, principala infracțiune generatoare de bani murdari a fost evaziunea fiscală, care a fost identificată în 66,41% din cazurile în care au

fost relevate indicii temeinice cu privire la săvârșirea infracțiunii de spălare a banilor. În alte 5,47% din cazuri infracțiunea generatoare de bani murdari a fost înșelăciunea și în 7,81% din cazuri s-au identificat infracțiuni la Legea 31/1990.

Din sesizările transmise Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, care au avut la bază indicii de operațiuni de spălare de bani/finanțare acte de terorism, a rezultat o sumă de peste 200 milioane euro.

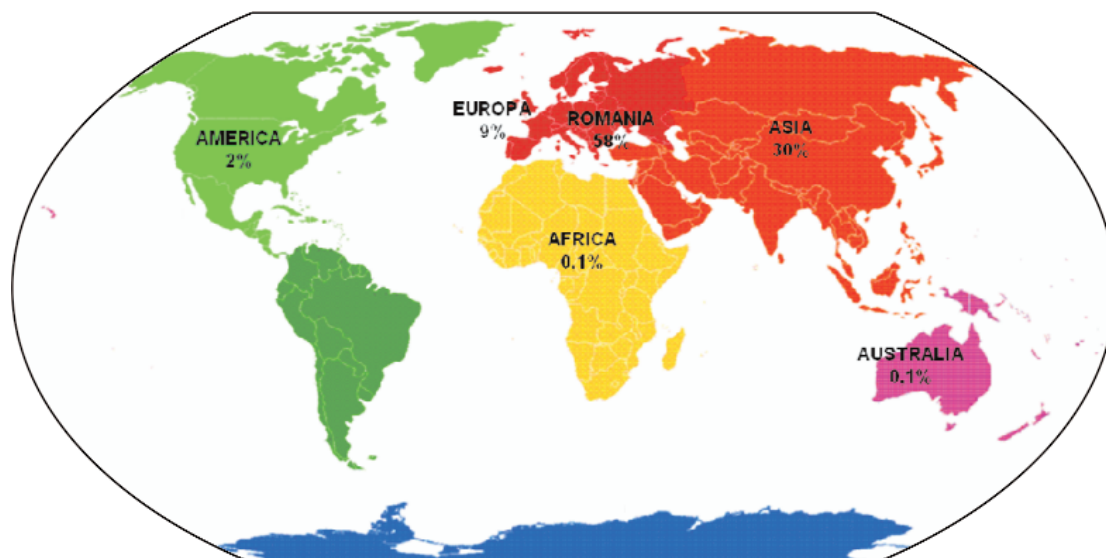


■ Evaziunea fiscală ■ Inșelăciunea ■ Infracțiuni la Legea 31/1990 ■ Bancruta frauduloasă ■ Alte infracțiuni

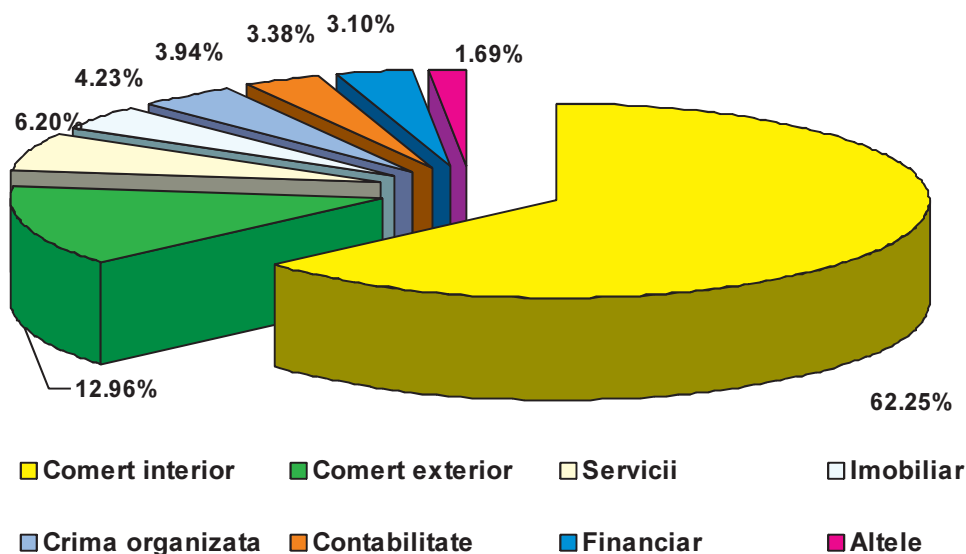
În categoria „alte infracțiuni” sunt cuprinse: Proxenetismul, trafic de persoane, fals și uz de fals, contrabanda, infracțiuni legate de evaziunea fiscală, etc.

Cu privire la cetățenia persoanelor suspecte de a fi săvârșit infracțiunea de spălare a banilor și care au fost

semnalate PICCJ sau SRI, 58% din cetățenii suspecti sunt cetățeni români, 30% sunt cetățeni asiatici și 9% cetățeni din alte state europene. Cetățenii din America de Nord, Africa și Australia sunt reprezentați în procente mai mici de 2% și respectiv 0,1%.



Analizând sursele de proveniență a sumelor supuse reciclării, constatate în analizele financiare finalizate în anul 2007, rezultă că domeniile de activitate cele mai vulnerabile sunt „comerț interior”, „comerț exterior”, „servicii” și domeniul „imobiliar”.



În categoria „Altele” sunt cuprinse domeniile Industrie, Bursa de valori, Jocuri de noroc, Adopții, Investiții, Leasing, Schimb valutar.

D. Concluzii privind activitatea de analiză și prelucrare a informațiilor

Concluziile analizelor efectuate în cadrul Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor au permis identifi-

carea modului general de acțiune al infractorilor în vederea spălării banilor rezultați în urma săvârșirii de infracțiuni.

Astfel, fondurile rezultate din săvârșirea de infracțiuni, sunt incluse în fluxuri financiare inițiate și

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

desfășurate pentru disimularea provenienței lor ilicite, prin intermediul conturilor unor agenți economici controlați de persoane fizice implicate în activitățile infracționale respective. În astfel de scheme deseori sunt folosite conturile unor „firme fantomă”, create tocmai în scopul realizării unei „țesături” de operațiuni fără motivație economică, fictive, care au menirea de a îngreuna activitatea organelor de cercetare prin îndepărtarea fondurilor respective de sursa lor ilicită, precum și pentru mărirea șanselor infractorilor de a folosi în siguranță, evitând răspunderea penală, banii astfel dobândiți.

În anul 2007 eforturile Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor s-au concentrat pe reducerea stocului de lucrări aflate în analiză, rezultatul fiind, că la sfârșitul anului **stocul s-a diminuat cu 528 de lucrări**, în

condițiile în care, în cursul anului s-a înregistrat un număr total de **1.262 lucrări noi**.

Numărul mare de lucrări aflate în portofoliul DAPI în anul 2007 a fost determinat, în principal, de următorii factori ce au condus, de altfel, și la încetinirea ritmului de finalizare a lucrărilor:

- volumul deosebit de mare al lucrărilor preluate din anii precedenți;
- diversitatea și mai ales complexitatea multora dintre lucrări.

În ciuda acestor impedimente calitatea lucrărilor finalizate s-a îmbunătățit vizibil, fiecare lucrare complexă fiind însoțită de schema circuitelor financiare identificate în urma analizelor efectuate.

2.2. Activitatea de supraveghere și control

Una din atribuțiile principale ale Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor vizează **Supravegherea, verificarea și controlul entităților raportoare**, a cărei implementare constă în totalitatea activităților de evaluare și monitorizare sistematică a indicatorilor de risc de spălare de bani realizate la sediul Oficiului (*off site*) și la sediul entității raportoare (*on site*). Pentru a pune în aplicare această atribuție, Serviciul Supraveghere și Control a urmărit în anul 2007 următoarele linii de acțiune:

I. La începutul anului 2007, au fost emise **Procedurile de lucru pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, verificare și control al persoanelor fizice/juridice prevăzute la art. 8 din Legea nr.656/2002 cu modificările și completările ulterioare**, aprobate prin Decizia Plenului Oficiului nr. 90/2007.

Aceste *proceduri de lucru* reprezintă instrumentul tehnico-juridic, armonizat cu legislația europeană (**Directiva 2005/60/CEE** a Parlamentului și a Consiliului European din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului - Directiva a III-a și cele 40 + 9 Recomandări FATF), cu ajutorul căruia analiștii financiari implementează atribuțiile specifice acestui serviciu, respectiv: **supravegherea, verificarea și controlul entităților raportoare**.

Scopul documentului ante-menționat îl constituie punerea în aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 cu modificările și completările ulterioare și a Normelor

privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități, aprobate prin Decizia Plenului Oficiului nr. 496/2006, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 623/19.07.2006.

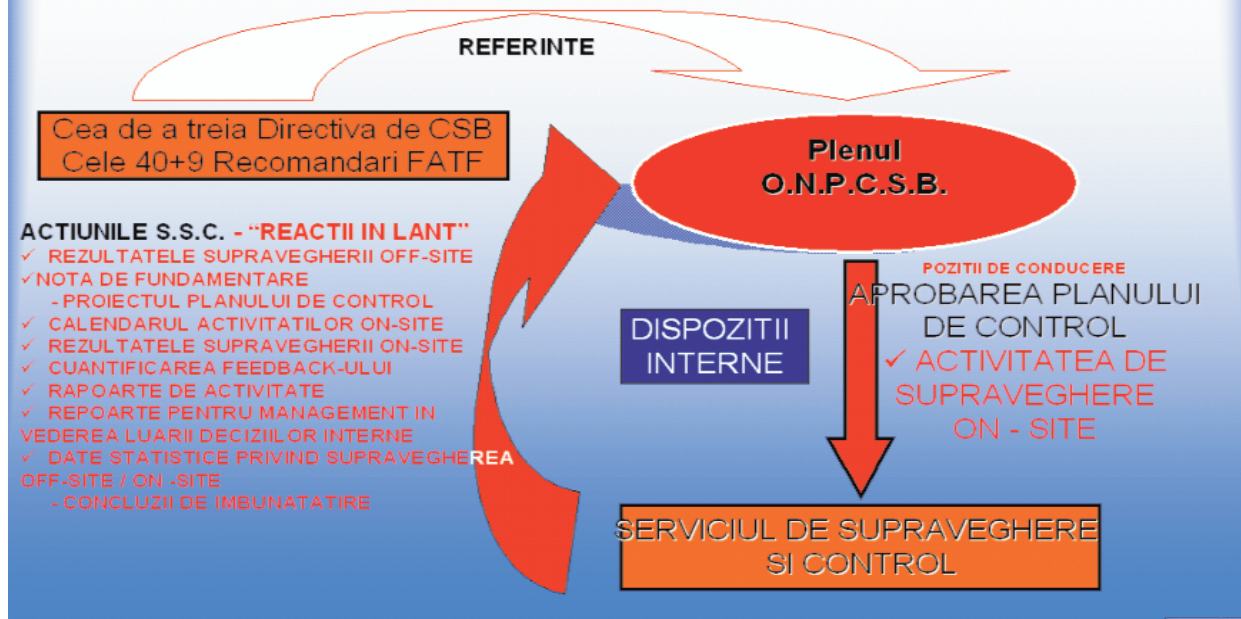
Procedurile de lucru pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, verificare și control al persoanelor fizice/juridice prevăzute la art. 8 din Legea nr.656/2002 cu modificările și completările ulterioare sunt **structurate** astfel:

a. Supravegherea off site – se realizează prin interogarea bazelor de date gestionate în cadrul Oficiului, în scopul identificării unor potențiale nerespectări ale obligațiilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și al finanțării actelor de terorism, de către entitățile reglementate.

Evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a actelor de terorism se realizează, în cadrul supravegherii off site, **cu ajutorul sistemului MAINSET**. Acesta stabilește, în funcție de anumiți indicatori generali de risc, identificați în bazele de date accesibile Oficiului, nivelul de expunere la riscul de spălare a banilor sau finanțare a actelor de terorism pentru fiecare entitate supravegheată.

Realizarea și implementarea sistemului MAINSET a avut loc în anul 2007, după testarea mai multor modele






Strategia de supraveghere OFF-SITE principala abordare



de evaluare și reprezintă un pas important, novator pentru maniera de lucru în cadrul serviciului.

Riscul privind spălarea banilor și finanțarea actelor de terorism – reprezintă riscul determinat de factori interni, cum ar fi derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau a unor sisteme necorespunzătoare, ori de factori externi, cum ar fi condițiile economice ale entităților reglementate, ca urmare a neaplicării sau a aplicării defectuoase a dispozițiilor legale ori contractuale, precum și a lipsei de încredere a publicului în integritatea entității în cauză.

Pentru categoriile de risc sunt stabilite **nivele de risc în funcție de situațiile de risc supravegheate.**

- RISC LIMITAT – steag albastru 
- RISC PARȚIAL LIMITAT – steag verde 
- RISC MEDIU – steag galben 
- RISC PARȚIAL ÎNALT – steag portocaliu 
- RISC ÎNALT – steag roșu 

Steagul roșu, portocaliu și galben arată în fapt, gradual, vulnerabilitatea expunerii entității raportoare la

riscul privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, reprezentând la nivelul instituției noastre măsurile necesare a fi dispuse ca instrumente de prevenție a spălării banilor sau finanțării actelor de terorism.

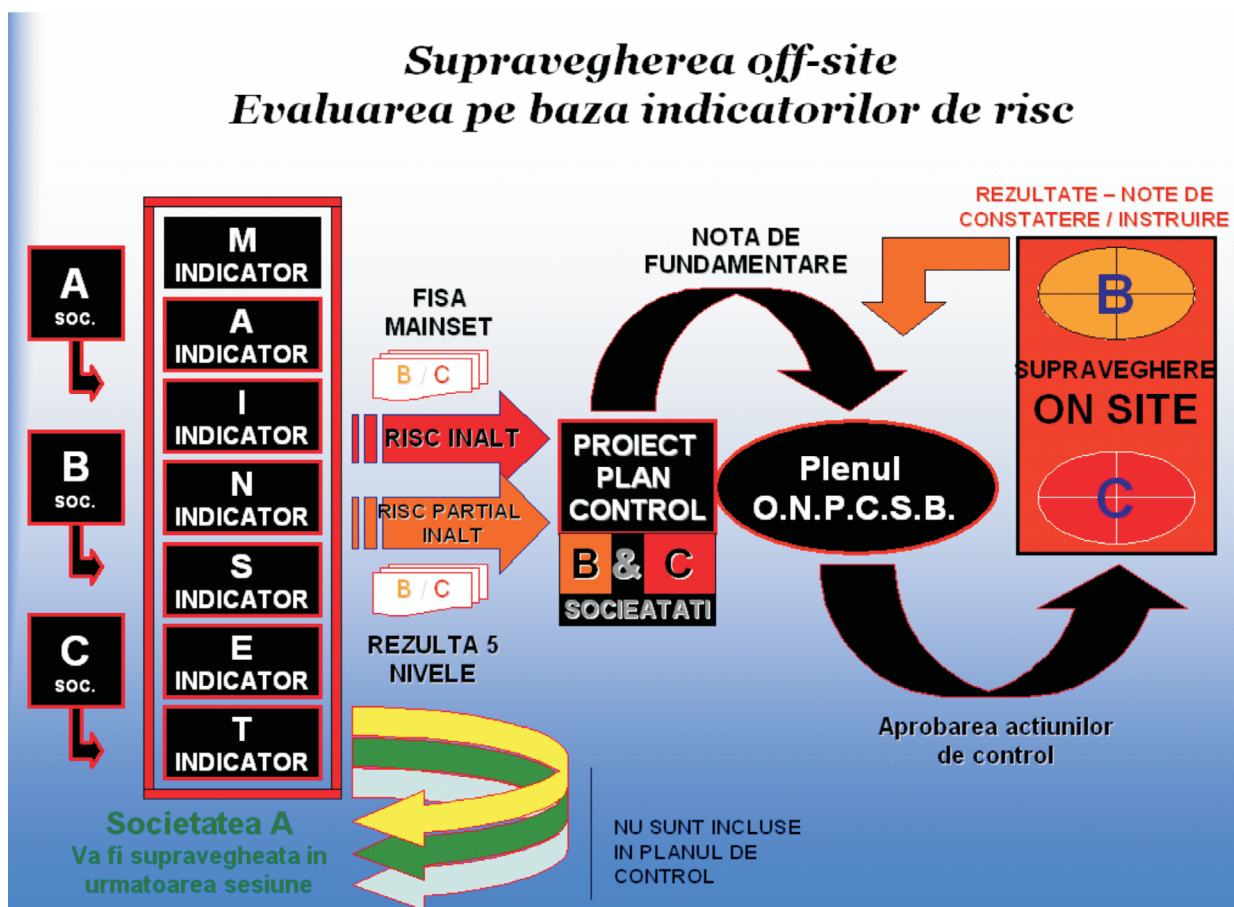
În cursul anului 2007, Serviciul Supraveghere și Control a efectuat supravegherea off site a unui număr de **8.858 entități raportoare**, respectiv;

- 682 de societăți comerciale ce au ca obiect de activitate comerț cu autovehicule;
- 1741 fundații;
- 6435 agenții imobiliare.

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

Ca urmare a supravegherii off site, Oficiul a solicitat Gărzii Financiare să efectueze controale de specialitate pe linia de prevenire și combatere a spălării banilor și a actelor de terorism la un număr de **347 agenți economici**, din care:

- 46 societăți comerciale ce au ca obiect de activitate comerț cu autovehicule;
- 43 fundații;
- 1 asociație;
- 257 agenții imobiliare.



b. Supravegherea on site – se realizează prin activitățile desfășurate de agenții constatatori în baza planului de verificare și control, precum și a solicitărilor/sesizărilor adresate Oficiului de către terți, în vederea constatării modului de implementare a prevederilor Legii 656/2002, la sediul entităților raportoare prevăzute la art.8 din legea sus-menționată.

Principalul obiectiv al supravegherii on-site îl constituie diminuarea nivelului de neconformitate al entităților cu obligații legale de combatere a spălării banilor – Legea nr. 656 /2002, cu modificările și completările ulterioare.

Rezultate așteptate: În cadrul acțiunilor de verificare și control, analiștii financiari, în calitate de agenți constatatori, analizează și evaluează documentele prezentate de persoana desemnată a entității raportoare, cu scopul determinării modalității de conformitate la prevederile legale în vigoare și de a identifica măsurile adecvate de prevenire și combatere a spălării banilor sau a finanțării terorismului.

Serviciul Supraveghere și Control a efectuat, în perioada ianuarie – decembrie 2007, supravegherea on site a unui număr de **234 entități raportoare**, respectiv:

- 3 instituții de credit;
- 14 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc;
- 2 societăți de servicii de investiții financiare;
- 133 de societăți comerciale ce au ca obiect de activitate comerț cu autovehicule;
- 8 societăți de contabilitate și consultanță fiscală;
- 18 fundații;
- 56 de agenții imobiliare.

O situație detaliată a rezultatelor supravegherii on site a entităților raportoare pe județe și obiecte de activitate este prevăzută în Anexa nr. 2.

În vederea diminuării riscului de spălare a banilor și a finanțării actelor de terorism, ca urmare a efectuării controalelor de specialitate, organele de control au aplicat entităților prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 sancțiuni contravenționale principale, respectiv *avertismente și amenzi contravenționale*⁶.

În perioada ianuarie – decembrie 2007, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în conformitate cu dispozițiile art. 17 din Legea nr. 656/2002,

⁶ Oficiul a aplicat, în perioada ianuarie - noiembrie 2007, sancțiuni contravenționale în cuantum total de 380.000 RON

a efectuat controale comune cu Garda Financiară⁷, aplicându-se amenzi contravenționale în valoare totală de 600.000 RON.

Deficiențele constatate ca urmare a acțiunilor de control au reprezentat încălcări ale prevederilor art. 3 alin (6), art. 14, art. 16 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standarde de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare, care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități, aprobate prin Decizia Plenului Oficiului nr. 496/2006.

Pentru o mai bună instruire a entităților care intră sub incidența Legii nr. 656/2002, la nivelul Serviciului Supraveghere și Control au fost elaborate, în anul 2007,

pe baza cazurilor analizate de Oficiu, în baza prevederilor H.G. nr.531/2006, un număr de **22 tipologii specifice de spălare a banilor și/sau de finanțare a actelor de terorism**.

Analizii financiare din cadrul Serviciului Supraveghere și Control au participat, în calitate de lectori, la un număr semnificativ de instruirii⁸ organizate la inițiativa Oficiului ori la cererea entităților raportoare.

De asemenea, în data de 06 iunie 2007 a avut loc la sediul Oficiului o întâlnire a reprezentanților Oficiului cu comisarii Gărzii Financiare în vederea aplicării în mod unitar a Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare și a identificării modalității optime de realizare a activităților de inspecție comune la entitățile raportoare prevăzute de legea specială.

2.3. Tehnologia informației și managementul informațiilor clasificate

Pentru Direcția Tehnologia Informației, anul 2007 a marcat realizări atât în planul dotărilor cu echipamente performante cât și al dezvoltării și implementării de soluții moderne, menite a îmbunătăți capacitatea și performanțele operaționale ale instituției precum și conformitatea cu cerințele internaționale din domeniu, după cum urmează:

- Operaționalizarea unui server multiprocesor, precum și a extensiei acestuia, pentru creșterea capacității și vitezei de lucru, fapt care a dus la reducerea timpilor de răspuns în cazul accesării bazei de date și, implicit la scurtarea perioadei alocate analizelor efectuate la nivelul DAPI;
- Ca urmare a creșterii numărului de personal, **au fost achiziționate și instalate 30 stații de lucru și 10 imprimante performante**, care să asigure desfășurarea activităților specifice conform noilor cerințe de organizare a direcțiilor;
- În vederea asigurării condițiilor tehnice corespunzătoare prelucrării informațiilor clasificate în format electronic, în baza **Protocolului de Donație încheiat între Ambasada Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor**, protocol semnat în cadrul programului **Global Opportunities Fund**, au fost donate Oficiului, *echipamente*

acreditate TEMPEST, în valoare de 62.669,49 RON.

Aceste echipamente IT asigură securitatea gestionării și folosirii informațiilor clasificate în cadrul Oficiului, în vederea acreditării ulterioare a sistemului informatic care gestionează informațiile electronice clasificate, fiind indispensabile prelucrării informațiilor electronice în sistem securizat.

- Pentru securizarea și creșterea vitezei de lucru în ceea ce privește schimbul de informații în rețeaua EGDMONT, s-a trecut la noua versiune de lucru a aplicațiilor folosite, cu caracteristici mult îmbunătățite;



⁷ Ianuarie - mai 2007, această autoritate de control a aplicat sancțiuni contravenționale în cuantum de 220.000 RON.

⁸ Detalii la Cap.III - Cooperarea internă și internațională a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

- O realizare deosebită pentru Direcția Tehnologia Informației o reprezintă achiziționarea și implementarea serviciului de conectare a Oficiului la Rețeaua de Comunicații Interbancare, precum și operaționalizarea unui sistem pentru transfer de fișiere între instituțiile de credit și Oficiu, prin intermediul acestei rețele de comunicații. **Activitatea a fost realizată în colaborare cu Asociația Română a Băncilor și Banca Națională a României.** În baza Protocolului de colaborare semnat cu Banca Națională a României, având ca obiect conectarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Rețeaua de Comunicații Interbancare a Băncii Naționale a României, în cursul anului 2007 au fost conectate un număr de 21 instituții de credit, care raportează „on-line” tranzacțiile în numerar mai mari de 10.000 EUR și transferurile externe mai mari de 10.000 EUR, iar pentru restul instituțiilor de credit, acest proces de conectare fiind în curs de desfășurare. Prin realizarea acestui sistem, s-a creat posibilitatea comunicării rapide și sigure între Oficiu și instituțiile de credit, în vederea transmiterii, atât a raportărilor zilnice, cât și pe viitor, a tuturor informațiilor necesare în procesul de analiză;
- Pentru îmbunătățirea accesului și obținerea de informații din domeniul legislativ într-un timp mai scurt și cu mai mare acuratețe, **a fost implementată noua versiune a programului legislativ EUROLEX**, asigurând totodată accesul întregului personal la acesta;
- A fost achiziționat și implementat sistemului de protecție la viruși informatici, soluție eficientă împotriva eventualelor mesaje nesolicitate de tip spam;
- Ca urmare a punerii în funcțiune a rețelei EXTRANET în România, a fost operaționalizat un punct de prezență în această rețea la nivelul instituției, conform legislației în materie, respectând în acest fel cerințele U.E. în materie de protecție a informațiilor clasificate.

Specialiștii Direcției Tehnologia Informației au asigurat permanent suportul necesar remedierii erorilor apărute în activitatea curentă, remedierea operativă a tuturor problemelor de comunicație cu celelalte instituții ale căror baze de date se accesează on-line ca și rezolvarea celor legate de crearea condițiilor de lucru ale noilor angajați.

Compartimentul structură securitate:

În cursul anului 2007, au fost întocmite noi documente prevăzute de Legea nr. 182/2002 și de H.G. 585/2002, pentru conformarea la prevederile legislației privind protecția informațiilor clasificate, respectiv **Programul de prevenire și scurgere a informațiilor clasificate și Planul de pază și apărare al obiectivelor, sectoarelor și locurilor care prezintă importanță deosebită pentru protecția informațiilor clasificate**, documente verificate și avizate de către Serviciul Român de Informații.

Având în vedere modificările în structura de personal a Oficiului (angajări, plecări, promovări, etc.), au fost depuse diligențele necesare pentru asigurarea accesului la informații clasificate a personalului, în cursul anului fiind declanșate procedurile de verificare pentru un număr de 53 de persoane, pe diverse niveluri de clasificare, precum și procedurile necesare în vederea retragerii avizului pentru accesul la informații clasificate unui număr de 24 persoane, care fie nu își mai desfășoară activitatea în cadrul Oficiului, fie își desfășoară activitatea pe alte funcții decât cele pentru care a fost emisă autorizația de acces, fiind eliberate autorizații de acces având în vedere noile condiții.

Pentru pregătirea personalului și verificarea acestuia cu privire la conformarea la normele legale în vigoare privind protecția informațiilor clasificate, au fost organizate un număr de **5 activități de instruire**, potrivit Planului de pregătire pe anul 2007 și au fost efectuate **10 controale interne**, privind respectarea normelor de protecție a informațiilor clasificate, în conformitate cu Planul de control intern pe anul 2007.

Având în vedere prevederile legale în vigoare, au fost actualizate Normele interne privind Protecția informațiilor clasificate în cadrul Oficiului și a fost elaborat **Ghidul pentru încadrarea corectă și uniformă a informațiilor secrete de stat în clase și niveluri de secretizare**.

Totodată, prin prisma creșterii numărului de personal angajat în cadrul Oficiului, precum și a numărului tot mai mare al aplicațiilor informatice, care necesită operațiuni de mentenanță și up-gradare, se apreciază necesară suplimentarea personalului din cadrul Direcției Tehnologia Informației cu 2 analiști financiari și un asistent analist.

În lunile *aprilie, mai și septembrie* 2007, la invitația Serviciului Român de Informații, reprezentanții Oficiului au participat la seminariile organizate de această instituție în vederea aprofundării schimbului de opinii

referitor la aplicarea eficientă a măsurilor destinate protecției informațiilor secrete de stat și secrete de serviciu.

Totodată, în luna *septembrie 2007*, la solicitarea Serviciului Român de Informații, au fost organizate o

serie de sesiuni de prelegeri și prezentări din domeniul spălării banilor și finanțării actelor de terorism, susținute de reprezentanții Oficiului pe problematica specifică prevenirii și combaterii spălării banilor pentru reprezentanții SRI.

2.4. Managementul resurselor materiale și financiare

Exercițiul Bugetar al Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor pentru anul 2007

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

Prin *Legea bugetului de stat pe anul 2007*, nr. 486/2006, Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor i-a fost alocată suma totală de 11.081 mii lei structurată astfel:

BUGET DE STAT 11.081 mii lei, din care :

- Cheltuieli de personal 9.406 mii lei
- Bunuri și servicii 1.375 mii lei
- Cheltuieli de capital 300 mii lei

Totodată prin *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.78/2007 cu privire la rectificarea bugetului de stat pe anul 2007*, bugetul Oficiului a fost diminuat cu sumele reținute în temeiul alin.(4) al art.21 din *Legea nr.500/2002 privind finanțele publice*, cu modificările și completările ulterioare, la titlurile „Bunuri și servicii” și

„Active nefinanciare”, respectiv cu suma de 168 mii lei, din care:

- Bunuri și servicii 138 mii lei
- Active nefinanciare 30 mii lei

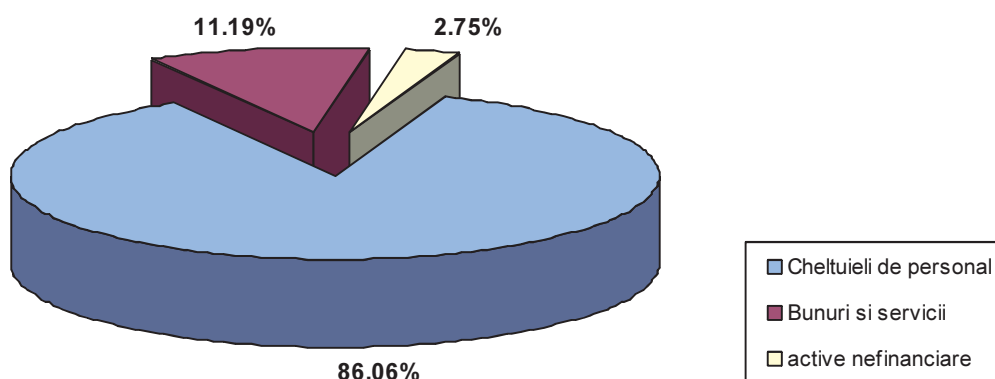
În cursul anului 2007, având în vedere economiile realizate, în conformitate cu prevederile art.54 din *Legea nr.500/2002 privind finanțele publice*, cu modificările și completările ulterioare, instituția noastră a propus anularea creditelor bugetare în sumă de 1.133 mii lei și trecerea acestora la Fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului.

La finele anului 2007 bugetul actualizat al Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a fost de 9.780 mii lei, structurat după cum urmează:

BUGET DE STAT 9.780 mii lei, din care :

- Cheltuieli de personal 8.417 mii lei
- Bunuri și servicii 1.094 mii lei
- Cheltuieli de capital 269 mii lei

Ponderea titlurilor de cheltuieli în bugetul pe anul 2007 al Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor



Situația privind gradul de utilizare la finele anului 2007
a fondurilor alocate de la bugetul de stat

-mii lei-

Explicații	Program 2007	Execuție 31.12.2007	Grad de utilizare (%)
TOTAL CHELTUIELI	9.780	9.773	99,93*
Cheltuieli de personal	8.417	8.416	99,99
Bunuri și servicii	1.094	1.088	99,45
Active nefinanciare	269	269	100

2.5. Managementul resurselor umane

În luna ianuarie 2007, conform *H.G. 531/19 aprilie 2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*, Oficiul dispunea de un număr de 120 de posturi, dintre care erau ocupate 94.

Urmare recomandărilor exprese cuprinse în Raportul de monitorizare privind România, întocmit de Comisia Europeană, cu privire la *consolidarea capacității operaționale a Oficiului, inclusiv prin angajarea de personal suplimentar, procesul de angajare a continuat și în anul 2007*, astfel încât au fost organizate **2 concursuri** prin intermediul cărora au avut posibilitatea să can-

dideze persoane a căror calificare și experiența a corespuns criteriilor și exigențelor solicitate de ONPCSB.

Cele **2 concursuri** s-au desfășurat astfel:

- în perioada 24.01-27.02.2007 au fost scoase la concurs 6 posturi vacante, dintre care au fost ocupate 3;
- în perioada 24.10-13.11.2007 au fost scoase la concurs 18 posturi vacante, dintre care au fost ocupate 13.

În aceste condiții, la finele anului 2007, organigrama Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor cuprinde **120 de posturi, respectiv 101 angajați și 19 locuri vacante**.

2.6. Auditul public intern

În cadrul Oficiului activitatea de audit public intern este asigurată la nivelul Compartimentului de audit public intern care, prin H.G. nr. 531/2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, funcționează în subordinea directă a Președintelui Oficiului.

Prin atribuțiile sale, compartimentul de audit public intern exercită o funcție distinctă și independentă de activitățile Oficiului. În structura acestui compartiment și-au desfășurat activitatea doi auditori interni.

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

În urma efectuării unor misiuni la Direcția Tehnologia Informațiilor, Direcția Analiză și Prelucrare a Informațiilor și Serviciul Supraveghere și Control, compartimentul de audit intern a recomandat următoarele:

Întocmirea unor ghiduri referitoare la activitatea și documentele specifice Oficiului, îmbunătățirea unor aspecte ale activității de gestionare a informațiilor clasificate, responsabilizarea managementului direcției prin solicitarea unor situații centralizatoare care să reflecte activitatea specifică, îmbunătățirea unor aspecte legate de activitatea de analiză și prelucrare a informațiilor precum și îmbunătățirea unor aspecte legate de activitatea de evaluare și control în aplicarea prevederilor legislației de prevenire și combatere a spălării banilor, de către entitățile cu atribuții de raportare.

Nota: Din analiza Situației privind gradul de utilizare a resurselor bugetare alocate instituției rezultă faptul că execuția bugetară pe anul 2007 a fost în proporție de 99,93% din totalul creditelor bugetare aprobate, ceea ce demonstrează realizarea în totalitate a angajamentelor și obiectivelor asumate de către Oficiu în anul 2007.

CAPITOLUL III

Cooperarea inter-instituțională
și internațională a Oficiului Național
de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

3.1. Cooperarea inter-instituțională

3.1.1 Implementarea planului de acțiune privind cooperarea inter-instituțională - element de eficientizare a activităților specifice în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism

Ca un element al întăririi capacității instituționale a Oficiului, prin planul de acțiune de cooperare inter-instituțională⁹, în anul 2007, s-a urmărit **organizarea unor întâlniri periodice** (reuniuni comune de lucru) și discuții la nivel de management, între reprezentanții tuturor instituțiilor implicate în lupta împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism (*Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție – Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism, Direcția Națională Anticorupție, Banca Națională a României, Garda Financiară, Agenția Națională de Administrare Fiscală, Direcția de Combatere a Marii Criminalități Economico-Financiare – din cadrul M.I.R.A., Serviciile de Informații, etc.*), destinate creșterii operativității în transmiterea și prelucrarea sesizărilor, convenirii modalităților de aplicare unitară a legislației în domeniu, analizării necesităților de pregătire profesională de specialitate și formulării de propuneri de programe/acțiuni în acest sens, precum și pentru stabilirea coordonatelor activității pentru anul 2007, luând în considerare Planul de măsuri prioritare pentru integrarea României la Uniunea Europeană în anul 2007.

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

Pe linia creșterii integrității și a rezistenței sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor, se evidențiază relațiile permanent active de cooperare dintre Oficiu, Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism și Departamentul Național Anticorupție, realizate prin:

- organizarea unor întâlniri periodice și discuții la nivel de management pentru creșterea operativității și a transmiterii sesizărilor în timp real;
- desemnarea persoanelor de contact din cadrul instituțiilor respective pentru stabilirea unei comunicări directe și rapide în vederea soluționării operative a cazurilor de spălare a banilor și/sau a celor derivate din infracțiunile de corupție și infracțiunile conexe asimilate corupției.

Pornind de la necesitatea întăririi capacității de analiză și sinteză a personalului Oficiului, în lunile februarie și martie 2007 au fost organizate mai multe **seminarii ce au avut ca scop instruirea analiștilor din cadrul direcției operative a instituției (DAPI)**, în vederea unei mai bune observări și analizări a modalităților concrete de spălare a banilor prin intermediul pieței de capital, tema centrală a acestor întâlniri vizând "*Spălarea banilor și piața de capital*", seminarii la care a participat un specialist din cadrul D.I.I.C.O.T.

În scopul identificării soluțiilor de perfecționare a cooperării între cele două instituții și ținând cont de necesitatea implementării Recomandării 26 a F.A.T.F¹⁰, în luna *mai 2007* a avut la sediul Oficiului o întâlnire a reprezentanților Oficiului cu reprezentanții Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism și ai Direcției Naționale Anticorupție din cadrul Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție având ca obiectiv creșterea operativității în transmiterea și prelucrarea sesizărilor Oficiului. Totodată s-a analizat și posibilitatea **organizării unor seminarii regionale cu procurorii din teritoriu, la care să participe specialiștii Oficiului pentru prezentarea rolului instituției și legislația în domeniul CSB/CFT** – obiectiv care are în

⁹ Obiectiv în cadrul Proiectului PHARE RO02-IB/JH-08 - Componenta de Twinning, având ca parteneri de proiect, Ufficio Italiano dei Cambi și Ministerul Economiei și Finanțelor din Italia

¹⁰ (Unitatea de Informații Financiare, în speță O.N.P.C.S.B, trebuie să aibă calitatea de "centru național pentru primirea (și, după caz, de solicitare), analizare și difuzare a RTS-urilor și altor informații privind potențiale cazuri de spălare a banilor sau finanțare a terorismului", în acest sens impunându-se adoptarea unor măsuri care "să permită accesul la informațiile financiare, administrative și de aplicare a legii de care are nevoie pentru îndeplinirea sarcinilor sale, inclusiv a analizelor asupra RTS-urilor".

vedere întâlniri cu reprezentanții parchetelor din teritorii (procurori).

Tot pe linia cooperării cu unitățile de parchet, în luna *septembrie 2007* a avut loc la sediul Oficiului o vizită de studiu a unei delegații de procurori din Republica Moldova, acțiune programată în cadrul Proiectului comun al Comisiei Europene și al Consiliului Europei pentru combaterea corupției, spălării banilor și finanțării terorismului în Republica Moldova, proiect ce a beneficiat și de sprijinul Direcției Naționale Anticorupție din România. Întâlnirea cu reprezentanții Oficiului a evidențiat lucrul operativ în dosare de spălare a banilor având legătura cu fapte de corupție și cooperarea între Oficiu și DNA în legătura cu sesizările transmise de Oficiu.

Cu ocazia întâlnirilor cu reprezentanții unităților de parchet (DIICOT, DNA și Secția de urmărire penală și criminalistică) a fost subliniată buna colaborare cu Oficiul, iar referitor la sesizările transmise de instituția noastră către aceste unități¹¹ opinia unanim acceptată a fost aceea că, în ultimii doi ani calitatea acestora s-a îmbunătățit, fapt ce a condus la o mai bună administrare a probelor în cauzele având la bază informații transmise de Oficiu în conformitate cu Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Trebuie precizat faptul că însăși **Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism**, cu modificările și completările ulterioare, face referire la câteva aspecte pe linia cooperării Oficiului cu aceste instituții în domeniul specific de activitate, spre exemplu art. 6 alin. 8 care prevede că "*Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau, după caz, Parchetul Național Anticorupție va comunica trimestrial stadiul de rezolvare a sesizărilor transmise, precum și cuantumul sumelor aflate în conturile persoanelor fizice sau juridice pentru care s-a dispus blocarea, ca urmare a suspendărilor efectuate*".

În acest sens, rezultatele măsurilor de perfecționare a cooperării Oficiului cu structurile Ministerului Public sunt reflectate prin evoluția următorilor indicatori:

- La nivelul Oficiului, *în anul 2007*, un număr de **608** lucrări au fost finalizate cu sesizarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, cu privire la suspiciuni de spălare a banilor și un

număr de **8** lucrări au fost finalizate cu sesizarea Serviciului Român de Informații cu privire la suspiciuni de finanțare a actelor de terorism, față de **336** sesizări cu privire la suspiciuni de spălare a banilor sau finanțare a actelor de terorism transmise *în anul 2006* către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciul Român de Informații (o creștere de 83,33%);

- În anul 2007, la nivelul **Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism**¹² - din cadrul PICCJ, au fost soluționate un număr total de **432 de cauze**, ceea ce reprezintă o creștere de **141,3%**, față de anul 2006 când au fost soluționate un număr de **179 cauze**. Dintre **acestea au fost soluționate cu rechizitoriu un număr de 18**, dispunându-se trimiterea în judecată a unui număr de 85 inculpați din care 30 arestați.

- Valorificând informațiile transmise de Oficiu, în cursul anului 2007, **Direcția Națională Anticorupție** a dispus trimiterea în judecată a 7 inculpați în raport de 8 infracțiuni de spălare de bani (faptele regăsindu-se în **3 rechizitorii**).

Tot pe linia cooperării cu unitățile de parchet, se înscrie și acțiunea din luna *decembrie 2007*, respectiv seminarul cu tema „*Investigația financiară în cazurile de spălare de bani și finanțarea terorismului*”, organizat de către Ministerul Public din România, împreună cu Fondul Monetar Internațional la care au participat și specialiștii Oficiului. Reprezentanții instituției au susținut prezentarea cu tema „*Probleme referitoare la investigațiile financiare în domeniul spălării banilor și finanțarea terorismului. Experiența ONPCSB cu privire la principalele infracțiuni în domeniu*”. La eveniment au participat reprezentanți ai principalelor autorități de aplicare a legii din România, precum și reprezentanții UNODC, Consiliului Europei, Interpol.

Cooperarea cu Banca Națională a României

Așa cum s-a prezentat în capitolele anterioare, în baza Protocolului semnat de Oficiu cu Banca Națională a României în anul 2006, a fost realizată conectarea instituției noastre la Rețeaua de Comunicații Interbancare a

¹¹ Concluzie desprinsă din Raportul de activitate al Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism și cel al Direcției Naționale Anticorupție pentru anul 2007.

¹² Date cuprinse în Raportul privind activitatea desfășurată de Ministerul Public pentru anul 2007

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Băncii Naționale a României, ceea ce permite în prezent instituțiilor de credit să raporteze „on-line” tranzacțiile în numerar mai mari de 10.000 EUR precum și transferurile externe mai mari de 10.000 EUR.

Totodată, este de subliniat faptul că formă finală a proiectului de modificare legislativă pentru transpunerea în integralitate a Directivei 2005/60/CE și Directivei Comisiei 2006/70/CE, întocmit la nivel tehnic de către Ministerul Justiției, instituția cu drept de inițiativă s-a realizat și cu sprijinul experților din cadrul băncii centrale alături de ceilalți reprezentanți ai instituțiilor implicate în procesul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, prin intermediul întâlnirilor periodice de la nivelul comitetului de lucru înființat în acest scop.

De asemenea, în luna septembrie 2007, la sediul Băncii Naționale a României a avut loc o întâlnire între reprezentanții Oficiului și cei ai băncii centrale, în scopul realizării unei abordări unitare asupra delimitării responsabilităților între Banca Națională a României și Oficiu, atât din perspectiva Directivei 2005/60/CE pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului, cât și din perspectiva Regulamentului CE nr. 1781/2006 referitor la informațiile privind ordonatorul ce trebuie să însoțească transferurile de fonduri.

Alte forme ale activității de cooperare internă a Oficiului în anul 2007:

1. Încheierea de protocoale de cooperare¹³ cu principalele autorități componente ale sistemului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT) și asociații profesionale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și desemnarea persoanelor de contact din cadrul instituțiilor respective pentru stabilirea unei comunicări directe și rapide în vederea soluționării operative a cazurilor de spălare a banilor și/sau a celor derivate din infracțiunile de corupție și infracțiunile conexe asimilate corupției precum și organizarea de întâlniri periodice între lucrătorii operativi din cadrul acestora, în scopul perfecționării și valorificării cu maximă operativitate a informațiilor.

În aplicarea dispozițiilor Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor, precum

și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare și cu prevederile H.G 531/2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în anul 2007 Oficiul a încheiat două protocoale de cooperare cu Camera Auditorilor Financiari din România și Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

Având în vedere poziția Oficiului în lupta împotriva prevenirii și combaterii spălării banilor și vulnerabilitatea expunerii la riscul spălării de bani a entităților raportoare din domeniul jocurilor de noroc, începând cu luna iunie 2007 un reprezentant al Oficiului a fost cooptat ca membru în cadrul Comisiei de autorizare a jocurilor de noroc care funcționează la nivelul **Ministerului Economiei și Finanțelor** (Ordinul nr.402/07.06.2007, publicat în M.Of. nr.408/19.06.2007). În acest fel se asigură legătura operativă între instituțiile implicate în prevenirea și sancționării spălării banilor în domeniul jocurilor de noroc, reprezentate la nivelul comisiei (respectiv între: Ministerul Economiei și Finanțelor, Ministerul Internelor și Reformei Administrative și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor), realizându-se pe această cale o *mai bună cooperare instituțională între agențiile implicate în lupta împotriva spălării banilor.*

Pornind de la necesitatea îmbunătățirii comunicării între entitățile raportoare și cele de monitorizare, Oficiul a întărit relația de cooperare cu asociațiile profesionale ale entităților raportoare, astfel:

■ **Asociația Română a Băncilor:** în vederea întăririi relațiilor de cooperare între cele Oficiu și această asociație, la *reuniunile periodice*¹⁴ ale membrilor acestei asociații, au participat și specialiști din cadrul instituției noastre pentru a expune *aspectele legislative și studii de caz* în domeniul prevenirii și combaterii criminalității economico-financiare precum și cazuistică în domeniul prevenirii finanțării terorismului prin utilizarea sistemului financiar, care au avut ca finalitate îmbunătățirea, din punct de vedere calitativ, a rapoartelor de tranzacții suspecte transmise Oficiului în anul 2007.

■ **Uniunea Națională a Notarilor Publici din România:** în vederea aplicării eficiente a dispozițiilor Legii nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru

¹³ În luna martie 2007 au fost semnate: Protocolul de cooperare cu Camera Auditorilor Financiari din România și Protocolul cu Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

¹⁴ S-au desfășurat în zilele de 13 februarie, 16 octombrie și 15 noiembrie 2007

instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, acțiunile înscrise în cadrul cooperării cu această autoritate de supraveghere au constat în următoarele:

➤ *Organizarea unor conferințe* în cadrul cărora reprezentanții Oficiului au prezentat „*tipologii și cazuistica în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului*”, prin implicarea directă a unor cabinete notariale.

➤ *Participarea la Congresul anual al notarilor publici din România*, organizat în luna iunie 2007. Cu această ocazie, a fost evidențiată buna colaborare existentă între instituția noastră și U.N.N.P.R., relație de cooperare reflectată pozitiv și în concluziile preliminare ale evaluatorilor Comitetului Moneyval al Consiliului Europei.

➤ *Participarea notarilor publici, alături de specialiștii Oficiului la programe și cursuri organizate de organisme internaționale* sau în cadrul unor proiecte ce beneficiază de asistență internațională, așa cum ar fi seminarul¹⁵ internațional cu tema „*Rolul notarului în prevenirea și combaterea spălării banilor*”, desfășurat în luna octombrie 2007.

Organizarea periodică a unor ședințe comune de lucru între reprezentanții U.N.N.P.R și cei ai Oficiului, în vederea clarificării problemelor apărute în procesul de transmitere a rapoartelor de către notarii publici.

2. Implementarea strategiilor naționale:

a. Strategia Națională Anticorupție

Prin Strategia Națională Anticorupție 2005 – 2007 au fost stabilite în sarcina Oficiului *măsuri*¹⁶ care au vizat realizarea unor planuri de control pe sectoarele cele mai vulnerabile, elaborarea sau actualizarea, după caz, a codurilor de conduită pentru diversele sectoare publice, elaborarea și aprobarea proiectului de lege cu privire la modificarea Legii 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, în vederea armonizării legislației cu aquis-ul comunitar și cu Recomandările FATF. Măsurile propuse în cadrul Strategiei Naționale Anticorupție 2005 – 2007 au avut ca scop implementarea recomandărilor formulate în cadrul celei de-a doua

runde de evaluare GRECO și a recomandărilor MONEYVAL.

Pe linia creșterii integrității și a rezistenței sistemului instituțional de prevenire și combatere a corupției, se evidențiază relațiile permanent active de cooperare dintre Oficiu și Direcția Națională Anticorupție din cadrul Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție. Un exemplu în acest sens îl reprezintă desemnarea persoanelor de contact din cadrul instituțiilor respective pentru stabilirea unei comunicări directe și rapide în vederea soluționării operative a cazurilor de spălare a banilor și/sau a celor derivate din infracțiunile de corupție și infracțiunile conexe asimilate corupției.

Sub acest aspect, menționăm faptul că, în cursul anului 2007, au avut loc întâlniri periodice și discuții la nivel de management între reprezentanții instituțiilor sus-menționate pentru creșterea operativității și a transparenței sesizărilor în timp real.

Raportul Comisiei către Parlamentul European și Consiliu privind evoluția măsurilor de acompaniere după aderare din 27 iunie 2007, a statuat menținerea mecanismului de cooperare și verificare în vederea monitorizării progreselor înregistrate de România și a solicitat elaborarea de către autoritățile române a unui plan de acțiune care să reflecte măsurile avute în vedere pentru soluționarea celor 4 condiționalități.

Urmare discuțiilor purtate în cadrul celei de-a șaptea reuniuni a Consiliului pentru coordonarea implementării Strategiei Naționale Anticorupție pentru perioada 2005-2007, din luna septembrie 2007, precum și solicitării Oficiului, instituția noastră a fost inclusă în „*Planul de acțiune pentru îndeplinirea condiționalităților din cadrul mecanismului de cooperare și verificare a progresului realizat de România în domeniul reformei sistemului judiciar și al luptei împotriva corupției*”, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1346/2007. În cadrul acestui Plan de Acțiune, Oficiul este înscris în cadrul Condiționalității 4 „*Adoptarea unor măsuri suplimentare de prevenire și combatere a corupției, în special în cadrul administrației locale*”, măsura „*Monitorizarea și evaluarea campaniilor de conștientizare privind efectele corupției – Derularea unor activități de instruire cu entitățile raportoare privind problematica spălării banilor în legătură cu infracțiuni de corupție*”.

Oficiul este reprezentat în cadrul Consiliului de monitorizare a măsurilor care vizează lupta împotriva corupției, de către Președintele instituției.

În vederea îndeplinirii măsurii înscrise la condiționalitatea 4 din planul de acțiune menționat, instituția

¹⁵ Seminarul a făcut parte din programul de cooperare dintre Uniunea Națională a Notarilor Publici din România și Consiliul Superior al Notariatului din Franța.

¹⁶ Stadiul îndeplinirii măsurilor a fost comunicat semestrial Comisiei Europene de către Guvernul României iar monitorizarea realizării acestor măsuri a fost efectuată de Consiliul pentru coordonarea implementării S.N.A. 2005 - 2007.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

noastră va elabora, începând cu luna februarie 2008, un plan de instruire adresat entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea 656/2002 cu modificările și completările ulterioare, privind problematica spălării banilor în legătură cu infracțiuni de corupție. La aceste sesiuni de instruire vor fi invitați să participe specialiști în cercetarea faptelor de corupție din cadrul unităților de parchet. Totodată, vor fi prezentate materiale și tipologii privind acte de spălare a banilor în legătură cu infracțiuni de corupție.

b. Strategia Națională Antidrog

Prin Hotărârea Guvernului nr. 73/2005 a fost aprobată Strategia Națională Antidrog în perioada 2005 – 2012, elaborată în concordanță cu prevederile noii strategii europene în domeniu și stabilește obiectivele generale privind fenomenul drogurilor.

În baza Planului de acțiune pentru implementarea Strategiei Naționale Antidrog în perioada 2005 – 2008, aprobat prin Hotărârea Guvernului 323/2005, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor i-au revenit o serie de măsuri înscrise în cadrul obiectivului specific nr. 6 "Prevenirea și combaterea practicilor de spălare a banilor proveniți din infracțiuni la regimul drogurilor și precursorilor prin măsuri comune ale structurilor de luptă antidrog cu Banca Națională a României și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor", printre care și măsura 6.3 intitulată „Implementarea unor proiecte operaționale comune cu Statele Membre ale Uniunii Europene, ce are termen de realizare luna decembrie 2008”.

Oficiul a raportat semestrial către Agenția Națională Antidrog din cadrul Ministerului Internelor și Reformei Administrative, în cursul anului 2007, stadiul îndeplinirii măsurii aflate în sarcina Oficiului conform Planului de Acțiune menționat mai sus, aspectele privind cooperarea internațională în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, precum și situația sesizărilor cuprinzând indicii temeinice de spălare a banilor proveniți din infracțiuni aflate în regimul juridic al drogurilor și precursorilor, transmise de Oficiu în conformitate cu prevederile Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

c. Strategia Națională de Comunicare

Acțiuni de comunicare ale Oficiului destinate implementării Strategiei Guvernului României de comunicare internă și externă privind integrarea României în Uniunea Europeană.

Oficiul s-a implicat activ în implementarea Strategiei Guvernului României de comunicare internă și externă privind integrarea României în Uniunea Europeană.

Integrarea europeană constituie obiectivul principal al guvernării 2005-2008, iar semnarea Tratatului de Aderare al României la Uniunea Europeană pe data de 25 aprilie 2005 la Luxemburg, a reprezentat pentru România un semnal clar privind necesitatea de accelerare a implementării măsurilor prevăzute în acquis-ul comunitar și de punere în aplicare a programelor necesare pentru etapa post-aderare.

În scopul transpunerii în practică a strategiei de comunicare a Guvernului, Oficiul a elaborat și a inițiat un proiect cu tema „Creșterea vizibilității informațiilor privind aderarea/integrarea României la Uniunea Europeană, prin prezentarea pe site-ul propriu, inclus în portalul Guvernului, a informațiilor privind implicarea Oficiului în activitățile de pregătire a aderării/integrării și prezentarea acquis-ului comunitar și a politicilor UE în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului”.

În acest sens, pe site-ul Oficiului au fost postate Directivele Uniunii Europene în domeniu: Directiva 2005/60/EC a Parlamentului European și a Consiliului pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului și Directiva 2006/70/EC privind instituirea unor măsuri de implementare a Directivei 2005/60/EC. Totodată, având în vedere măsura prevăzută în Planul de măsuri prioritare pentru integrare europeană, respectiv *Supravegherea entităților raportoare non-financiare - Realizarea unor materiale documentare privind obligațiile entităților raportoare de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, ce vor fi publicate pe site-ul Oficiului*, au fost postate, de asemenea și materiale dedicate informării entităților raportoare cu privire la obligațiile ce le revin în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu prevederile Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități.

În cursul anului 2007, au fost organizate conferințe, dezbateri, întâlniri cu asociațiile profesionale din domeniul financiar-bancar și non-financiar, destinate promovării măsurilor și acțiunilor întreprinse de Oficiu, în cooperare cu agențiile de aplicare a legii, autoritățile de

supraveghere prudențială și autoritățile cu atribuții de control, destinate transunerii în legislația internă a standardelor europene și internaționale în domeniu.

Urmare solicitărilor de clarificare ale reprezentanților mass-media, privind activitatea Oficiului, s-a dat curs acestor solicitări în limitele prevăzute de reglementările legale în vigoare coroborate cu dispozițiile Legii nr.544/2001 privind liberul acces la informațiile de interes public.

La solicitarea reprezentanților agențiilor de presă, ai redacțiilor publicațiilor de specialitate și ai unor cotidiene, în cursul anului 2007, au fost acreditați un număr de 8 jurnaliști, care vor beneficia de facilități în primirea de informații cu privire la evenimentele organizate de Oficiu și la activitatea instituției, cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

3.1.2. Creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare

Programe de pregătire pentru entitățile raportoare derulate de Oficiu în anul 2007

Angajamentele asumate de România în perioada de pre-aderare au continuat să reprezinte și în anul 2007 obiectul unei atenții speciale, de îndeplinirea acestora depinzând integrarea propriu-zisă.

Având în vedere aceste considerente, a fost elaborat „Planul de măsuri prioritare - în anul 2007 - pentru integrare europeană¹⁷”, pornindu-se de la planul existent, respectiv „Planul de măsuri pentru remedierea deficiențelor semnalate de Comisia Europeană în Raportul de Monitorizare din 26 septembrie 2006”, prin actualizarea și completarea acestuia cu *măsuri suplimentare*, precum și *acțiuni noi specifice perioadelor de tranziție*.

Unul dintre obiectivele cuprinse în Strategia Oficiului pentru anul 2007 a constat în „Intensificarea

acțiunilor de instruire și formare profesională cu reprezentanții entităților raportoare prevăzute la art. 8 din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare”, luând în considerare și necesitatea implementării „Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standarde de cunoaștere a clientelei și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare, care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități”, emise de Oficiu în anul 2006, norme ce promovează abordarea pe baza de risc atât în privința supravegherii cât și a controlului entităților raportoare în concordanță cu prevederile Directivei 2005/60/CE a Parlamentului și a Consiliului European din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului.

Un aspect cheie într-o astfel de abordare constă în sprijinul acordat de supraveghetori entităților raportoare pentru a acționa corespunzător în vederea prevenirii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, sens în care Oficiul a acționat în cursul anului 2007, prin **implementarea a două Planuri semestriale de instruire** pentru entitățile raportoare prevăzute la art. 8 din Legea 656/2002, aferente fiecărui semestru al anului 2007, aprobate prin Deciziile Plenului nr. 374/19.03.2007 și nr. 1101/16.08.2007. Prin cele două planuri de instruire s-a realizat și implementarea uneia dintre măsurile ce revine Oficiului conform „Planului de măsuri prioritare - în anul 2007 - pentru integrare europeană”, respectiv **organizarea de sesiuni de instruire destinate entităților raportoare**.

În conformitate cu cele două Planuri de instruire, Oficiul a organizat în cursul anului 2007 un număr de **54 sesiuni de instruire** în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, pentru un spectru larg de entități raportoare, după cum urmează:

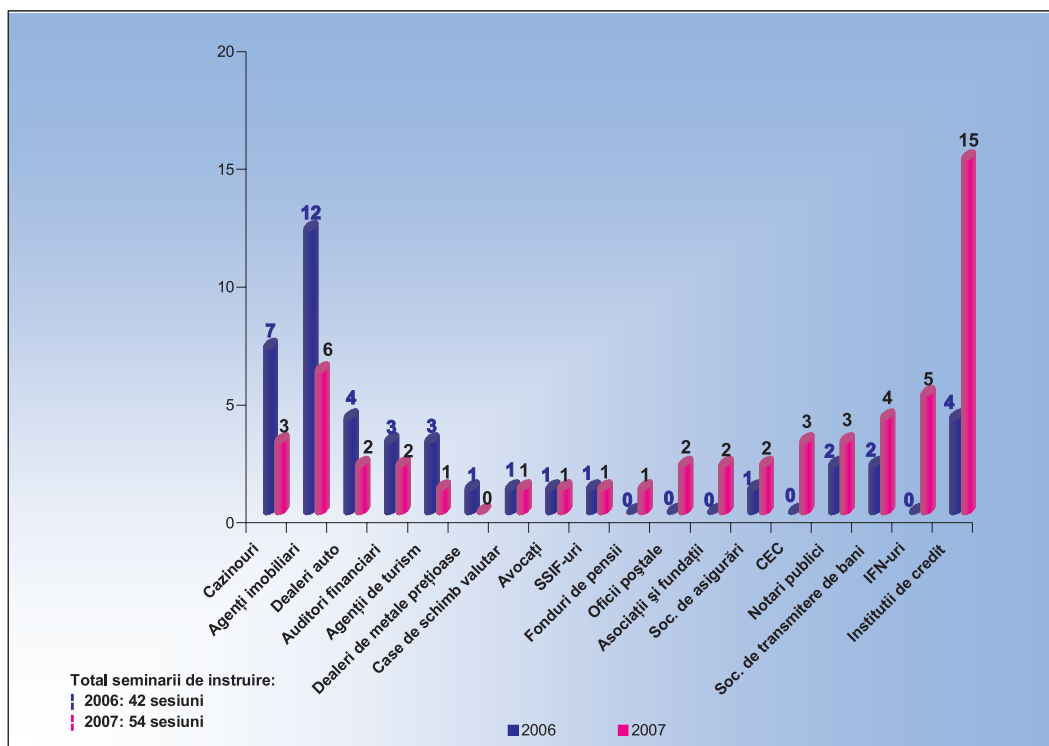
¹⁷ În data de 29 martie 2007, Guvernul României a aprobat "Planul de măsuri prioritare pentru integrare europeană", urmând ca toate instituțiile cărora le revineau măsuri și acțiuni prevăzute în acest plan să transmită stadiul îndeplinirii măsurilor lunar către Departamentul pentru Afaceri Europene.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Situație statistică privind acțiunile de instruire organizate în cursul anului 2008

Categoriile de entități raportoare prevăzute la art. 8 din Legea 656/2002, incluse în Planurile semestriale de instruire /Periodicitatea seminariilor	Cooperarea cu autoritățile de supraveghere prudentială/asociațiile profesionale în vederea realizării Planurilor semestriale de instruire
<i>Instituții Financiare Nebancare</i> (IFN-uri) – 5 sesiuni	Institutul Bancar Român
<i>Instituții de Credit</i> – 15 sesiuni	Institutul Bancar Român
<i>Societăți de Asigurări/Reasigurări</i> – 2 sesiuni	
<i>Agenți imobiliari</i> – 4 sesiuni	Asociația Română a Agențiilor Imobiliare și Uniunea Națională a Agențiilor Imobiliare
<i>Persoane juridice care prestează servicii de transmitere de bani</i> – 4 sesiuni	
<i>Case de pariuri și jocuri electronice și cazinouri</i> – 3 sesiuni	Asociația Organizatorilor și Producătorilor de Jocuri de Noroc din România Asociația Organizatorilor de Cazinouri din România
<i>Societăți de investiții financiare</i> – 1 sesiune	
<i>Oficii poștale</i> – 2 sesiuni	Compania Națională „Poșta Română”
<i>Agenții de turism</i> – 1 sesiune	Patronatul Asociația Națională a Agențiilor de Turism din România
<i>Case de schimb valutar</i> – 1 sesiune	Banca Națională a României
<i>Asociații și fundații</i> – 2 sesiuni	Ministerul Justiției
<i>Avocați</i> – 1 sesiune	Uniunea Națională a Barourilor din România
<i>Notari publici</i> – 3 sesiuni	Uniunea Națională a Notarilor Publici din România
<i>Persoane care acordă consultanță fiscală, contabilă și financiar-bancară</i> – 1 sesiune	Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR)
<i>Dealeri auto</i> – 2 sesiuni	Asociația Producătorilor și Importatorilor de Automobile
<i>Auditori financiari</i> – 1 sesiune	Camera Auditorilor Financiari din România
<i>Fonduri de pensii</i> – 1 sesiune	Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private
<i>CEC</i> – 3 sesiuni	Casa de Economii și Consemnațiuni

Situație comparativă a sesiunilor de instruire organizate în anii 2006 și 2007



În cursul anilor 2006 și 2007, Oficiul a acordat o atenție deosebită organizării de sesiuni de pregătire profesională, precum și acțiunilor de control, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, pentru unele categorii de entități raportoare considerate a fi vulnerabile, în special cele din *sectorul non-financiar* (agenți imobiliari, cazinouri, dealeri auto și asociații și fundații) fapt pentru care, numărul rapoartelor transmise de aceste entități a cunoscut o tendință crescătoare începând cu anul 2006.

Față de cele 42 seminarii de instruire organizate pentru entitățile raportoare în anul 2006, **în anul 2007** Oficiul a organizat un număr de **54 seminarii de instruire pentru entitățile raportoare**, constatându-se astfel, **o creștere de 28% față de anul 2006, punându-se accent pe partea de prevenție a fenomenului de spălare a banilor prin aplicarea corectă a legislației în vigoare în domeniu.**

Cu ocazia acestor seminarii de instruire dedicate ofițerilor de conformitate, specialiștii Oficiului au discutat cu reprezentanții entităților raportoare un aspect deosebit de important remarcat în urma analizării, în cadrul direcțiilor de specialitate ale Oficiului, a conținutului rapoartelor de tranzacții suspecte transmise de unele categorii de raportori, în anul 2006 (în special de entitățile raportoare din sectorul non-financiar). Concluziile au evidențiat că, *în peste 60% din Rapoartele de Tranzacții Suspecte primite în anii anteriori de la entitățile non-financiare, existau în fapt, elementele specifice unui raport de tranzacție în numerar, fără elemente concrete de suspiciune*¹⁸, acest lucru demonstrând că majoritatea ofițerilor de conformitate nu aplicau în mod corespunzător Decizia nr. 276/16 iunie 2005 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, Raportului privind operațiunile cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni legate între ele, și ale Raportului pentru transferurile externe în și din conturi, pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 10.000 euro, publicată în Monitorul Oficial Nr. 558 din 29 iunie 2005.

În acest sens, prin organizarea unor ateliere de lucru, subiectele abordate de specialiștii Oficiului s-au concentrat asupra următoarelor aspecte:

¹⁸ Comunicarea acestor aspecte s-a făcut în conformitate cu prevederile art.6 alin.7 din Legea nr. 656/2002, cu modificările și completările ulterioare.

■ **Prezentarea Ghidului de Tranzacții Suspecte**, ca un instrument necesar venit în sprijinul tuturor entităților raportoare în identificarea tranzacțiilor suspecte de spălare banilor și/sau de finanțare a actelor de terorism, în vederea **delimitării de către entitățile raportoare a celor 2 tipuri de rapoarte** – numerar și tranzacție suspectă – pentru o corectă întocmire a acestora, în funcție de situațiile întâlnite în domeniile de activitate specifice cu respectarea formatului și conținutului prevăzute de Decizia nr. 276/16 iunie 2005;

■ Evitarea încălcării nejustificate a analiștilor financiari cu lucrări ce nu au la baza suspiciuni, datorită modului greșit de completare a rapoartelor de către entitățile raportoare non-financiare (confuzie între RTN și RTS).

În concluzie, urmare clarificării formei și conținutului celor trei tipuri de rapoarte primite de Oficiu, *în cursul anului 2007, a crescut semnificativ numărul rapoartelor privind tranzacțiile în numerar transmise de aceste entități, înregistrându-se în același timp o diminuare a numărului de rapoarte de tranzacții suspecte* (ex: dealeri auto, agenți de turism, agenți economici din domeniul jocurilor de noroc, agenți imobiliari).

În acest context, în cursul anului 2007 Oficiul a primit un număr de **90.123 de rapoarte de tranzacții în numerar** pentru tranzacțiile a căror valoare depășește 10,000 Euro spre deosebire de **71.571** transmise în anul 2006 (o creștere de **25,92%**).

În aceeași perioadă (anul 2007), **numărul total de rapoarte de tranzacții suspecte (RTS-uri) primite a fost 2.574**, față de **3.196** rapoarte primite în anul 2006 (o scădere de 19,46%). Din totalul de 2574 de RTS-uri, instituțiile de credit au transmis un număr de 1.861 rapoarte și celelalte entități raportoare au transmis un număr de 235 rapoarte. A crescut numărul de rapoarte transmise din partea agențiilor de transfer rapid de bani, aceștia transmițând 23 rapoarte în comparație cu 8 rapoarte transmise în anul trecut; așa cum au făcut și profesiunile legale independente, care au transmis 94 rapoarte față de 3 transmise în 2006. Restul numărului de rapoarte provin de la celelalte entități, incluzând: servicii de investiții financiare; societăți de asigurări/reasigurări; agenți imobiliari; societăți de leasing; case de schimb valutar.

După finalizarea analizei efectuate, în conformitate cu prevederile Legii nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, Oficiul a transmis concluziile

sale agențiilor guvernamentale competente pentru continuarea investigațiilor.

Conform datelor prezentate la Cap. II, pct.2.1 "Activitatea de analiză și prelucrare a informațiilor", în anul 2007, Oficiul a finalizat un număr de **660 lucrări**, din care:

- **608** lucrări au fost finalizate cu sesizarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, cu privire la suspiciuni de spălare a banilor și **8** lucrări finalizate cu sesizarea Serviciului Român de Informații, cu privire la suspiciuni de finanțare a actelor de terorism;
- **44** lucrări finalizate cu sesizarea organului competent (Ministerul Internelor și Reformei Administrative; Agenția Națională de Administrare Fiscală și Garda Financiară) în care s-a constatat existența unor indicii de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism.

Așa cum rezultă din Raportul de activitate al instituției noastre privind activitatea desfășurată în anul 2006, Oficiul a transmis un număr de **367 sesizări**, din care:

- **336** sesizări cu privire la suspiciuni de spălare a banilor sau finanțare a actelor de terorism către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciul Român de Informații;
- **31** sesizări în care s-a constatat existența unor indicii temeinice de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism, către Inspectoratul General al Poliției Române; Agenția Națională de Administrare Fiscală și Garda Financiară.

Din analiza comparativă a acestor date rezultă că la nivelul anului 2007, deși numărul tranzacțiilor suspecte transmise de entitățile raportoare a cunoscut o scădere față de anul precedent, numărul sesizărilor transmise de Oficiu către organele de urmărire penală a crescut considerabil în anul 2007 față de anul 2006 (**o creștere de 83,33%**) **acest lucru având la bază creșterea gradului de operativitate în analiza de specialitate efectuată de Oficiu determinată de:**

- creșterea calității și acurateței informațiilor cuprinse în Rapoartele de Tranzacții Suspecte transmise de entitățile raportoare, pe de o parte
- precum și valorificarea într-un procent mai mare a elementelor de suspiciune incluse în RTS-urile analizate la nivelul Oficiului.

3.1.3 Derulare asistență financiară din partea Uniunii Europene și programe pentru pregătirea profesională a persoanelor implicate în lupta împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism

Programarea asistenței financiare acordată de Uniunea Europeană

În conformitate cu prevederile HG nr.869/2002 pentru perfecționarea Unităților de Implementare a Programelor Phare, la nivelul Oficiului funcționează o Unitate de Implementare a Programelor (UIP) în cadrul căreia își desfășoară activitatea specialiști din următoarele direcții: direcția cooperare inter-instituțională și relații internaționale, direcția juridică, metodologie și control, direcția de tehnologia informației și direcția economico-financiară și administrativă.

În cursul anului 2007, UIP în consultare cu direcțiile de specialitate din cadrul Oficiului, a demarat activitatea de elaborare a documentației de atribuire a contractelor pentru următoarele componente ale proiectului **Phare 2006/018-147.03.12.5 "Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului"**:

- dezvoltarea sistemului electronic securizat de transfer al datelor și pregătire profesională a administratorilor și utilizatorilor;
- crearea unui sistem de management al cazurilor;
- achiziționare hardware și software pentru acreditarea sistemului informatic și de comunicații în conformitate cu Legea nr. 182/2002;
- crearea unui sistem de recuperare a datelor și informațiilor în caz de dezastru.

Valoarea totală a proiectului este de 1,34 milioane Euro, din care 1 milion Euro contribuție a bugetului Phare al UE și 340.000 Euro cofinanțare de la bugetul de stat.

Documentația de atribuire a contractelor va fi transmisă la MEF – Oficiul de Plăți și Contractare Phare la începutul anului 2008, în vederea demarării procedurilor de achiziție.

Un alt instrument prin care se derulează asistența financiară oferită de UE pentru noile state membre este facilitatea de tranziție. În cadrul exercițiului de programare pentru facilitatea de tranziție, Unitatea de Implementare a Proiectelor a identificat și a elaborat o propunere de proiect, pe baza priorităților stabilite prin Raportul comprehensiv privind pregătirea pentru aderarea României la UE, dat publicității de Comisia Europeană în septembrie 2006.

Proiectul, propus a fi finanțat în cadrul **facilității de tranziție**, este intitulat "**Lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului**" și are o valoare totală de 550.000 Euro, din care 530.000 Euro contribuție UE și 20.000 Euro cofinanțare de la bugetul de stat. Proiectul are următoarele **obiective**:

- *analizarea legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;*
- *creșterea capacității instituționale a Oficiului;*
- *pregătirea profesională a entităților raportoare financiare și non-financiare, care nu au o autoritate de supraveghere.*

Proiecte sau programe derulate în comun cu autorități de aplicare a legii și alte autorități cu atribuții în domeniul combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului pentru pregătirea profesională a persoanelor implicate în lupta împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism

a. Ministerul Internelor și Reformei Administrative: Proiectul MEIO (Modelul European de Informații Operative)

În contextul angajamentelor asumate de România prin *Înțelegerea între Ministerul Administrației și Internelor, Ministerul Finanțelor Publice, Ministerul Public și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din România și Ministerul Afacerilor Externe al Regatului Unit al Marii Britanii și Irlandei de Nord privind asigurarea pregătirii profesionale pentru Modelul European de Informații Operative (MEIO)*, care a fost semnată în data de 10 mai 2006, la București, și pe linia întăririi cooperării între entitățile cu responsabilități în domeniu în vederea combaterii criminalității sub formele multiple de manifestare a acesteia, Ambasada Regatului Unit al Marii Britanii la București, în parteneriat cu Ministerul Administrației și Internelor a organizat în luna *ianuarie*, respectiv *martie 2007*, *cursurile MEIO pentru formatori*, destinate pregătirii personalului executiv.

Alături de programul MEIO menționat mai sus, specialiștii Oficiului au participat și la alte programe de pregătire și întâlniri, organizate de Ministerul Internelor și Reformei Administrative care *au avut ca finalitate întărirea capacității instituționale prin creșterea nivelului de pregătire profesională*.

În dorința de a sprijini și întări relațiile de cooperare între Regatul Norvegiei și România, în luna octombrie 2007, a fost elaborat documentul "*Acordul între*

Guvernul României și Guvernul Regatului Norvegiei privind cooperarea polițienească", având ca scop *cooperarea și acordarea de asistență în vederea prevenirii și combaterii amenințărilor la adresa securității naționale, precum și în vederea prevenirii și descoperirii infracțiunilor*. Cooperarea include lupta, printre altele, împotriva spălării banilor iar Oficiul este, alături de Ministerul Internelor și Reformei Administrative autoritate competentă desemnată pentru implementarea acestui acord. Urmând procedura prevăzută de legislația în domeniul tratatelor în luna *noiembrie 2007*, Oficiul a avizat favorabil Memorandum-ul privind "*Negocierea și semnarea Acordului între Guvernul României și Guvernul Regatului Norvegiei privind cooperarea polițienească*".

b. Departamentul pentru Lupta Antifraudă

Cooperarea dintre Oficiu și Departamentul pentru Lupta Antifraudă s-a concretizat, ca și în anul 2006, prin participarea reprezentanților Oficiului la seminariile și cursurile de pregătire organizate de DLAF, care au contribuit la întărirea capacității de analiză dar și a calității de formator a analiștilor financiari din cadrul instituției noastre:

În baza Programului Pericle (program de acțiune în materie de schimb, asistență și formare pentru protecția euro contra falsificării) în luna ianuarie 2007 a avut loc seminarul cu tema "*Protecția monedei euro*", organizat de Comisia Europeană, la inițiativa Departamentului pentru Luptă Antifraudă, la care au participat reprezentanții Oficiului, luând în considerare obiectivele cursului de prezentare a principalelor aspecte care privesc falsificarea monedelor și bancnotelor.

În cadrul Programului Suplimentar de Training în domeniul luptei antifraudă elaborat de către Departamentul pentru Lupta Antifraudă – pentru anul 2007, Departamentul pentru Lupta Antifraudă, Oficiul European de Lupta Antifraudă – OLAF, în cooperare cu Unitatea de Întărire a Capacității Instituționale – TAIEX a Comisiei Europene au organizat în luna martie 2007, două cursuri de pregătire profesională intitulate "*Financial Crime Investigation*", iar în luna aprilie 2007 două seminarii cu tema „*Exploitation of the VAT system: Frauds and weaknesses*". De asemenea, în luna octombrie 2007, s-au mai desfășurat două sesiuni de pregătire cu tema "*Risk analysis in Own Resources*", la care au participat reprezentanții principalelor instituții de aplicare a legii din România, inclusiv analiștii financiari ai Oficiului.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Participarea reprezentanților Oficiului la un seminar de instruire care a avut loc în luna aprilie 2007, având tema "Cross-Border Cooperation in Fighting Transnational Crime", seminarul fiind organizat de DLAF în cooperare cu Academia de Drept European din Trier – ERA. Cu această ocazie au putut fi expuse principalele aspecte care privesc cooperarea între Statele Membre ale UE și schimbul de informații financiare în Uniunea Europeană.

Reuniunea Coordonatorilor de training în domeniul protecției intereselor financiare ale Uniunii Europene. Cu această ocazie au fost clarificate aspectele privind organizarea activităților de training precum și identificarea nevoilor de pregătire profesională a specialiștilor implicați în lupta împotriva fraudei, pentru continuarea Programului de Training în domeniul protecției intereselor financiare comunitare în anul 2008.

c. Institutul Național al Magistraturii

Având în vedere Raportul Comprehensiv de monitorizare al Comisiei Europene din luna mai 2006, Institutul Național al Magistraturii a alcătuit un program de măsuri prioritare vizând intensificarea pregătirii profesionale a magistraților (To do list). Una dintre părțile

componente ale acestui program a reprezentat-o seria de seminarii în domeniul criminalității economico-financiare. În urma selecției realizate pe baza datelor furnizate de D.N.A și D.I.I.C.O.T, prin Hotărârea Consiliului Științific și a Consiliului Superior al Magistraturii, un Membru al Plenului Oficiului a fost desemnat în calitate de formator al Institutului Național al Magistraturii să participe la aceste *sesiuni de pregătire profesională de specialitate*¹⁹.

Seminariile cu tema "Criminalitatea economico-financiară" s-au desfășurat în perioada *februarie – iunie 2007*, reprezentantul instituției noastre, participând la un număr de nouă sesiuni de training²⁰ destinate pregătirii profesionale a magistraților.

În baza asistenței Phare de care beneficiază Institutul Național al Magistraturii în dezvoltarea activității de formare continuă și de formare a formatorilor, în luna *martie 2007*, a avut loc seminarul cu tema „*Aptitudini didactice și de dezvoltare a programelor analitice*, având ca obiect dezvoltarea aptitudinilor didactice a formatorilor, eveniment desfășurat în prezența unor experți europeni specializați în tehnici didactice pentru formatori în sistemele judiciare, la care a participat și reprezentantul Oficiului.

3.2. Cooperarea internațională

3.2.1 Întărirea cooperării internaționale a Oficiului cu Unitățile de Informații Financiare din străinătate, prin încheierea unor Memorandumuri de Înțelegere și intensificarea schimbului de informații

3.2.1.1 Memorandumuri de Înțelegere

Pe parcursul anului 2007, Oficiul a realizat și a finalizat în baza Hotărârii Guvernului nr. 531/19 aprilie 2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, procedurile legale pentru negocierea și semnarea, în baza prevederilor Legii nr. 590/2003 privind tratatele, a unor Memorandumuri de Înțelegere sau Acorduri pentru cooperarea în domeniul schimbului de informații privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, cu Unități de Informații Financiare din străinătate, încheindu-se **5 Memorandumuri de Înțelegere cu Șefii Unităților de Informații Financiare din Federația Rusă, Israel, Regatul Unit al**

Marii Britanii și Irlandei de Nord, Statele Unite ale Americii, și Republica Ungară.

Menționăm că de la înființarea sa în anul 1999 și până în anul 2007, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a încheiat un număr de 37 de Memorandumuri de Înțelegere/Acorduri cu Unități de Informații Financiare din întreaga lume.

Totodată, în anul 2007, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a răspuns pozitiv inițiativelor altor Unități de Informații Financiare din Canada, Japonia, Paraguay, Republica Federală Nigeria, Republica Muntenegru, Republica Turcia, Statele Unite Mexicane de a încheia Memorandumuri de Înțelegere/Acorduri/Declarații cu aceste instituții similare din străinătate, aceste proiecte de Memorandum-uri fiind în diferite stadii de negociere.

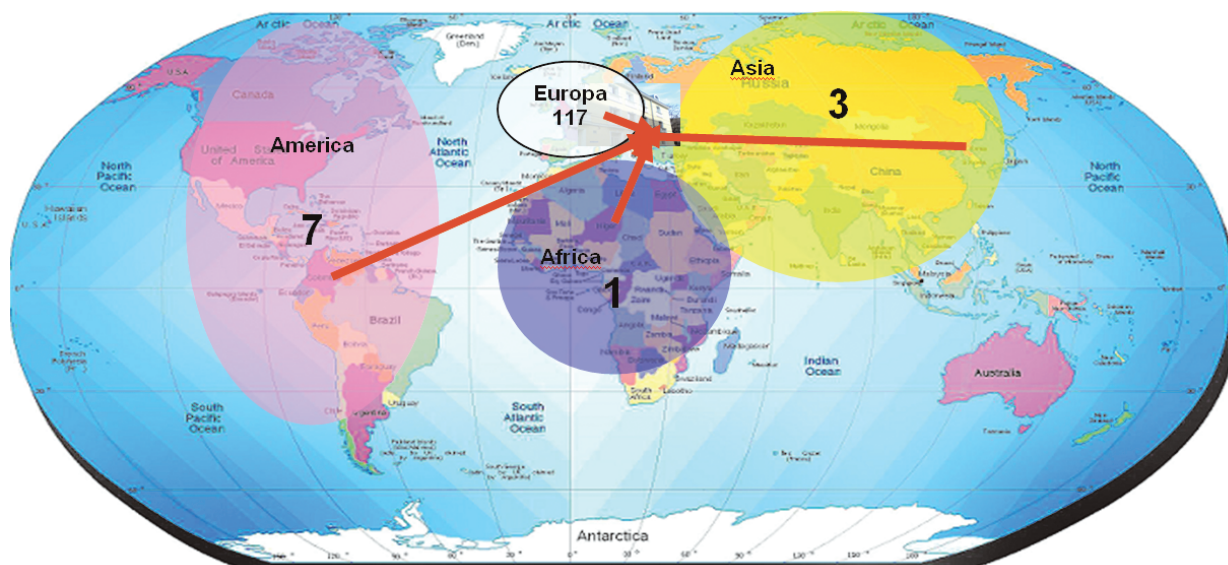
¹⁹ Programul reprezintă o continuare a activităților organizate în anul 2006, la care reprezentantul Oficiului a susținut prezentări în calitate de formator, pe teme vizând criminalitatea economico-financiară.

²⁰ 08-09 februarie 2007, București, 28 - 30 martie, Timișoara, 23-25 aprilie 2007, Timișoara, 3-4 mai 2007, Sovata, 9-11 mai 2007, București, 4-6 iunie 2007, București, 11-13 iunie 2007, Timișoara, 14-15 iunie 2007, București, 20 - 22 iunie 2007, Timișoara

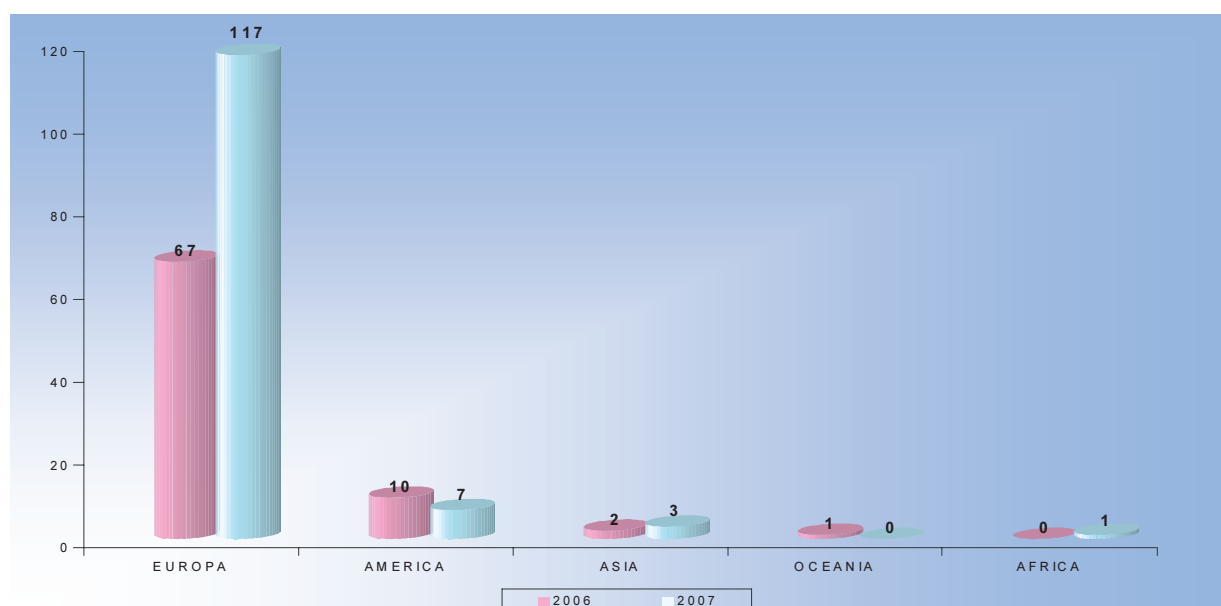
3.2.1.2 Intensificarea schimbului de informații financiare

Activitatea desfășurată în domeniul schimbului de informații internațional, în anul 2007, prin Rețeaua Securizată Egmont, este următoarea:

a. 128 cereri de informații primite de Oficiu de la alte FIU-uri, fiind realizate peste 11.623 verificări pentru aproximativ 667 persoane fizice și 328 persoane juridice (sursa cererilor de informații primite, pe continente, este prezentată în figura de mai jos).

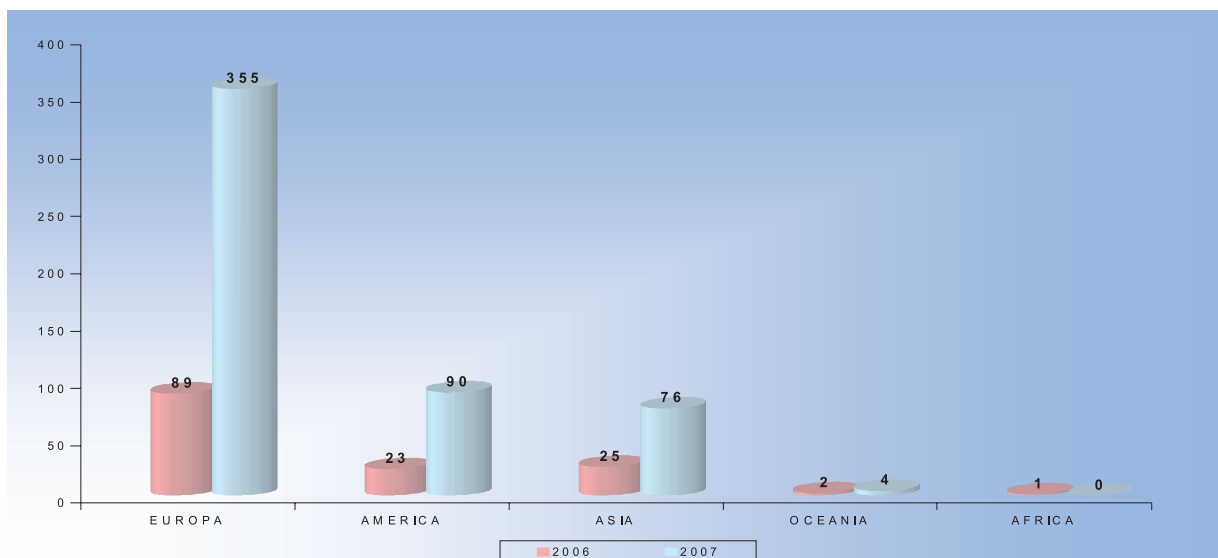
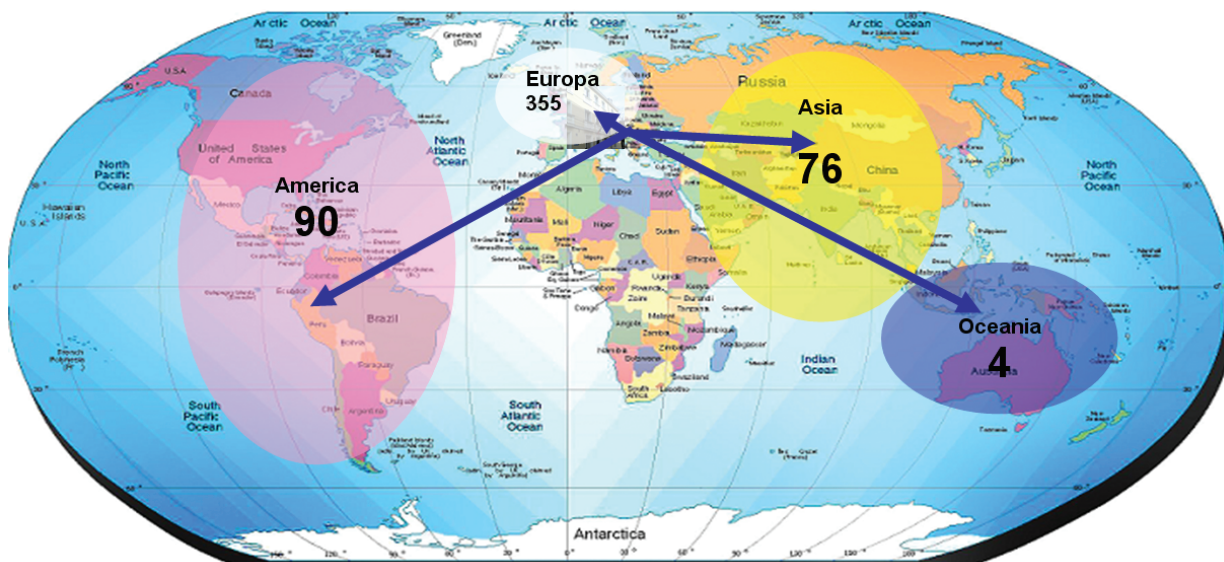


Comparativ cu anul 2006 când s-au primit 80 cereri de informații, în anul 2007, s-a înregistrat o intensificare a numărului de solicitări din partea FIU-urilor din străinătate (+60%), fapt ce a necesitat un efort crescut pentru procesarea și verificarea rapidă a acestora.



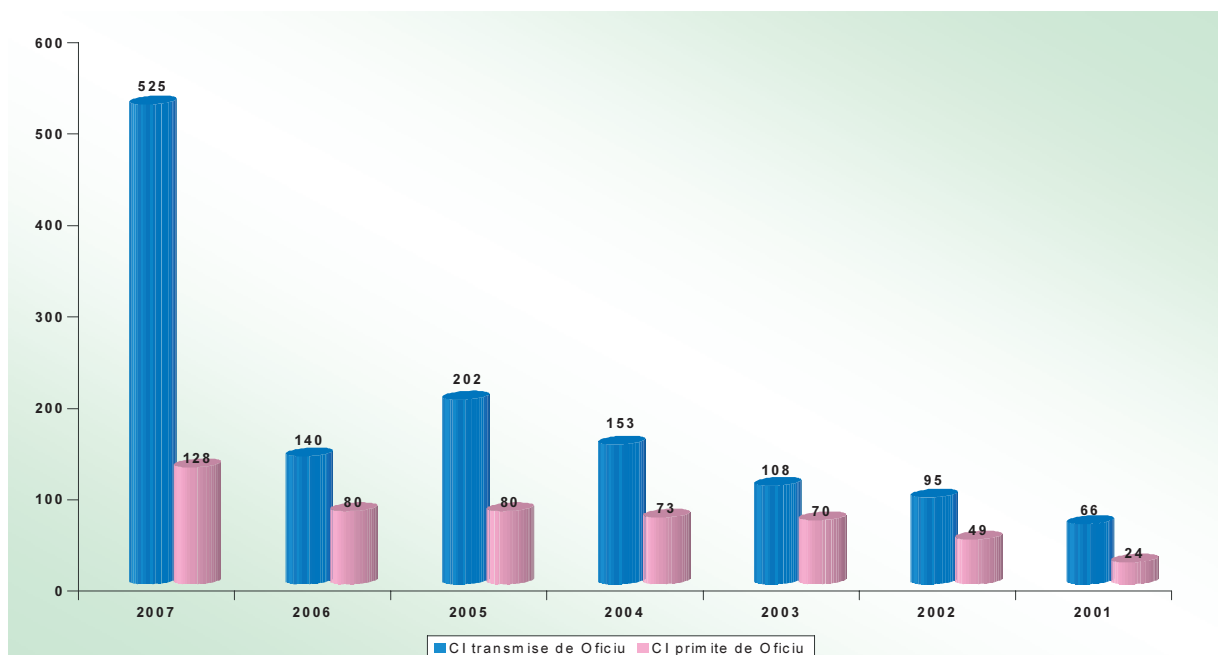
Oficiu Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

b. 525 cereri de informații transmise în anul 2007 de Oficiu către alte FIU-uri din străinătate. Numărul acestora este vizibil mai mare (+275%) față de 140 de cereri în anul 2006.



Totodată, sub aspectul **combaterii finanțării terorismului**, Oficiul a primit un număr de **9 cereri de informații**, transmise în conformitate cu Rezoluția Comitetului de Sancțiuni ONU 1267/1999 și a rezoluțiilor ulterioare, inclusiv cea mai recentă Rezoluție a Consiliului de Securitate al ONU nr. 1617/2005 privind regimul de sancțiuni împotriva Al-Qaida și a Talibanilor, care au fost procesate cu operativitate.

Situația comparativă privind numărul cererilor de informații procesate, în perioada 2001-2007



3.2.2 Întărirea capacității de analiză și sinteză a personalului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor prin schimb de experiență la nivel internațional

În conformitate cu prevederile internaționale existente în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, Oficiul a continuat, și pe parcursul anului 2007, să dezvolte relațiile de cooperare cu partenerii din străinătate,

punând accentul pe cunoașterea metodelor și tehnicilor de analiză financiară desfășurate în cadrul unei Unități de Informații Financiare similare din străinătate, precum și pe realizarea unui schimb de informații rapid, participând astfel la conferințe, seminarii, instruirii organizate pe plan internațional de diferite organisme implicate în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, după cum este prezentat mai jos:

Situația cronologică a evenimentelor la care Oficiul a participat, prin reprezentanții săi, pe plan internațional

PERIOADA	EVENIMENT
Ianuarie	- Participarea la <i>cea de-a 20-a Convenție Anuală Europeană de Finanțe și Servicii bancare și financiare – pe drumul integrării</i> ,
Februarie	- Participarea la <i>cea de a 3-a Conferință Anuală – Prevenirea Spălării Banilor, Impactul practic al noilor reglementări privind centrul și sud-estul Europei</i>
Martie	- Participarea, la invitația „Clubului România – UE”, la dezbaterile cu titlul: <i>„Succesul românesc în Bruxelles-ul european”</i> .
Aprilie	- Participarea, în baza invitației Ambasadei Statelor Unite ale Americii, la Reuniunea Internațională Regională pe tema <i>„Colaborării Transfrontaliere în domeniul Combaterii Traficului de Persoane, Migrației Illegale și Traficului de Droguri”</i> . - Oficiul a fost reprezentat la cea de-a treia ediție a evenimentului <i>„Uși deschise - UIAF”</i> , organizată sub egida Unității de Informații Financiare din Columbia, cu sprijinul Oficiului Națiunilor Unite pentru Droguri și Infrapecțiuni (UNODC), Comisiei Inter-americane împotriva Organizațiilor de Droguri ale Statelor Americane, Asociației Băncilor din Columbia și LEGIS. - <i>Seminarul comun UE- SUA Sancțiuni financiare de combatere a terorismului</i> , care s-a desfășurat la Bruxelles – Belgia
Mai	- Participarea Oficiului la seminarul <i>„Reforma Administrației Publice în contextul Uniunii Europene”</i> .
Iunie	- Oficiul a participat la evenimentul <i>„Oracle Developer Day”</i> .

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Septembrie	<ul style="list-style-type: none"> - Participare, la invitația Comisiei Europene – Direcția Generală Justiție, Libertate, Securitate, la întâlnirea ocazională de prezentarea rezultatelor <i>studiului elaborat de Centrul de Cercetare a Infracțiunilor Transnaționale - TRANSCRIME privind analiza raportului cost/beneficiu față de cerințele de transparență în domeniul societăților comerciale și în sectorul bancar.</i> - Tot în această lună, Oficiul a fost prezent și la <i>Conferința Regională în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului</i>, organizată de către Organizația pentru Securitate și Cooperare în Europa și UNODC. - În perioada 19-22 septembrie 2007, a avut loc vizita de lucru a delegației Oficiului la partenerul său din Republica Ungară, în cadrul căreia a fost semnat Memorandumul de Înțelegere între ONPCSB și FIU Ungaria privind cooperarea în schimbul de informații având legătură cu spălarea banilor și finanțarea terorismului.
Octombrie	<ul style="list-style-type: none"> - Participarea membrilor Unității de Implementare a Proiectelor din cadrul Oficiului la Seminarul <i>“Fonduri Europene 2007-2013”</i>. - Participarea specialiștilor Oficiului la Seminarul <i>„Supravegherea în domeniul asigurărilor – Infracțiunile financiare utilizând Industria Asigurărilor și Produsele de Asigurare”</i>, organizat de Centrul de Excelență în Finanțe din Republica Slovenia. - O delegație a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a participat la <i>Summit-ul Internațional privind Infrecționalitatea Transnațională</i>, organizat de Crans Montana Forum, ediție ce a alocat o sesiune specială aspectelor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului intitulată: <i>„Spălarea banilor, punctul focal al tuturor formelor de crimă organizată, incluzând terorismul”</i>. - În aceasta luna, la invitația FIU-ului din Principatul Liechtenstein, o delegație de analiști financiari a efectuat o vizită de lucru în scopul schimbului de experiență cu privire la metodele de procesare și analiză a informațiilor financiare. - <i>Seminarul Internațional privind Combaterea Finanțării Terorismului (CFT)</i>, organizat de Rețeaua de Integritate Financiară
Noiembrie	<ul style="list-style-type: none"> - Oficiul a participat prin reprezentanții săi la seminarul <i>«Atragerea fondurilor structurale în România»</i>, organizat de către Centrul de Excelență în Managementul Financiar și Audit Intern în colaborare cu Centre for International Public Policy and Administration. - În aceasta luna reprezentanții Oficiului au participat la <i>Seminarul Regional privind Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului</i>, organizat de Unitatea de Informații Financiare din Polonia, în parteneriat cu Departamentul de Trezorerie SUA și Ministerul Finanțelor din Polonia. - <i>Seminarul UE-SUA privind sancțiunile financiare de combatere a terorismului</i>, organizat de Președinția în exercițiu a Uniunii Europene deținută de Portugalia.
Decembrie	<ul style="list-style-type: none"> - Participare la <i>Masa Rotundă cu tema «Analizarea proiectului de lege privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului: privire în viitor»</i>, coordonat de Organizația pentru Securitate și Cooperare în Europa (OSCE), în Republica Kazahstan. - Oficiul a fost prezent și la <i>„Seminarul Regional privind Combaterea Spălării Banilor”</i>, organizat de către BERD și dedicat șefilor Unităților de Informații Financiare din Europa Centrală și de Est. - Doi reprezentanți din cadrul Oficiului au participat la <i>Conferința Regională « Îmbunătățirea Calității Schimbului de Informații între Unitățile de Informații Financiare din țările din Sud-Estul Europei »</i>, organizată de către Unitatea de Informații Financiare din Macedonia în cadrul cooperării tehnice cu Guvernul Republicii Federale Germania, prin intermediul GTZ (Agenția Germană pentru Cooperare Tehnică). - <i>Reuniunea comună COTER (Terrorism Committee), TWG (Terrorism Working Group) și a atașajilor pe problematica serviciilor financiare</i>, care a fost organizată de către Consiliul Uniunii Europene

3.2.3 Participarea activă a Oficiului la activitățile organizațiilor internaționale de profil

3.2.3.1 Comitetul privind Prevenirea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism din cadrul Comisiei Europene

În conformitate cu prevederile Directivei 2005/60/EC²¹, Comisia este „împuțernicită să adopte

²¹ Directiva 2005/60/EC a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, adoptată în data de 26 octombrie 2005

măsuri de implementare, cum ar fi anumite criterii pentru identificarea situațiilor de risc înalt sau scăzut în care ar fi suficiente măsurile de cunoaștere a clientului simplificate sau ar fi necesare cele sporite, cu condiția să nu modifice elementele esențiale ale acestei Directive și să acționeze, după consultarea cu noul Comitet de Prevenire a Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism, care a înlocuit Comitetul de contact privind spălarea banilor înființat prin Directiva 91/308/EEC”.

Compența delegației României la această Comisie este formată din: reprezentantul Băncii Naționale a României, al Oficiului, precum și cel al Ministerului Justiției, delegația participând activ la elaborarea reglementărilor comunitare în domeniu de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

3.2.3.2. Notificarea electronică privind transpunerea actelor comunitare

Având în vedere termenul de 15 decembrie 2007 pentru transpunerea Directivei 2005/60/EC, precum și a Directivei Comisiei 2006/70/CE²², prin Programul Național privind Transpunerea și Notificarea Directivelor Comunitare, aprobat în ședința de Guvern din data de 17 iulie 2007, prin Memorandum, s-a stabilit atât necesitatea raportării periodice a stadiului implementării măsurilor naționale de transpunere a actelor comunitare, cât și termenul de notificare electronică să fie data de 01 decembrie 2007.

În baza solicitării Comisiei Europene, din luna decembrie 2007, adresată Statelor Membre de a verifica stadiul notificării Directivei sus-menționate, în scopul evitării inițierii procedurii de „infringement” de către organismul european, în data de 10 ianuarie 2008, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a realizat, prin intermediul Departamentului pentru Afaceri Europene, procedura de notificare privind transpunerea parțială a prevederilor Directivei 2005/60/CEE în legislația primară și secundară, în vigoare, în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, emisă de către autoritățile competente de aplicare a legii și autoritățile de supraveghere prudențială și control, prin transmiterea în versiune electronică și pe hârtie a actelor normative, așa cum au fost publicate în Monitoarele Oficiale ale României.

În conformitate cu regulile privind procedura de notificare, Departamentul pentru Afaceri Europene a încărcat în baza de date a Comisiei Europene informațiile furnizate de Oficiu, fiind făcute mențiunile necesare privind transpunerea parțială, aceste date fiind ulterior validate de către Managerul Central pentru procedura de notificare electronică, din cadrul Misiunii Permanente a României pe lângă Uniunea Europeană, în

acest mod putând fi vizualizate de către serviciul competent din cadrul Comisiei.

3.2.3.3. Platforma Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană

Activitatea Platformei Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană, formată din șefii FIU-urilor din Statele Membre UE și creată încă din anul 2006 la inițiativa Comisiei Europene, s-a axat și în anul 2007, în special, pe îmbunătățirea schimbului de informații financiare la nivel intra-comunitar.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, alături de celelalte Unități de Informații Financiare, participante la întâlnirile Platformei FIU-urilor, lucrează pentru întărirea capacității de cooperare, detaliind informațiile disponibile și care ar putea face obiectul schimbului de informații, căile de comunicație folosite, cele mai bune practici, în scopul asigurării Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană de instrumente operaționale pentru îmbunătățirea activității, și în special, a cooperării internaționale. De asemenea, Platforma Unităților de Informații Financiare din Uniunea Europeană monitorizează și activitatea rețelei FIU.NET.

3.2.3.4. Comitetul MONEYVAL din cadrul Consiliului Europei

Comitetul Selectat de Experți pentru Evaluarea Măsurilor de Combatere a Spălării Banilor – MONEYVAL (fost PC-R-EV) a fost înființat în anul 1997, în scopul asigurării ca statele să aibă sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și finanțarea terorismului în vigoare și acestea sunt în conformitate cu standardele internaționale relevante în acest domeniu.

Oficiul a fost prezent la Reuniunile Plenare ale Comitetului Moneyval, în calitate de membru al delegației române la Consiliul Europei, participând activ și în anul 2007, la dezbaterile din cadrul celor 3 Reuniuni Plenare MONEYVAL și din cadrul Reuniunii Comune MONEYVAL și FATF/GAFI, unde a prezentat periodic inițiativele luate în țara noastră în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, din punct de vedere legislativ și instituțional.

De asemenea, rolul important al Oficiului în cadrul MONEYVAL este subliniat și prin participarea experților români în calitate de evaluatori prezenți la misiuni de evaluare ale Consiliului Europei sau la misiuni comune ale MONEYVAL și ale FATF, privind situația implementării standardelor internaționale în domeniul prevenirii și

²² Directiva Comisiei 2006/70/CE din 01 august 2006 care stabilește măsurile de implementare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului și Consiliului European cu privire la definirea persoanei expuse politic, a criteriilor tehnice pentru procedurile simplificate de cunoaștere a clientelei și pentru stabilirea excepțiilor când activitatea financiară este ocazională sau limitată

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (participarea unui reprezentant al Oficiului ca evaluator pe segmentul de aplicare a legii „law enforcement” în cadrul Consiliului Europei, la cea de-a 3-a Runda de Evaluare comuna FATF/MONEYVAL/ EAG privind Unitatea de Informații Financiare din Federația Rusă).

De asemenea, sub egida MONEYVAL și FATF s-a solicitat de către această organizație și s-a dat curs acestei solicitări prin participarea a doi analiști financiari în vederea formării în calitate de evaluatori în domeniul financiar precum și în cadrul componentei Grupului de Lucru pentru Elaborarea de Tipologii.

3.2.3.5 Grupul Egmont

Grupul Egmont reprezintă organizația internațională a Unităților de Informații Financiare, din a cărei componentă, începând cu anul 2000, face și parte și Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în calitate de Unitate de Informații Financiare din România, în cadrul căreia a fost creată o rețea securizată de schimb de informații, care asigură protecția și confidențialitatea informațiilor transmise între părți.

În ultimii doi ani, respectiv în perioada 2006-2007, activitățile Grupului Egmont, la care au participat și reprezentanții Oficiului, au pus accentul pe **Reorganizarea Grupului Egmont**, sens în care în luna iunie 2007, cu ocazia participării la Cea de-a 15-a Reuniune Plenară a Egmont, Șefii FIU-urilor au hotărât, prin consens, noul statut Egmont, inclusiv necesitatea asigurării **contribuției financiare anuale** de către toate FIU-urile membre Egmont, în funcție de partea ce revine fiecăruia și care cuprinde:

- o taxă fixă de 2.500 USD plus
- o contribuție progresivă stabilită în funcție de PIB-ul fiecărui stat membru.

În consecință, având în vedere calitatea sa de membru, Oficiul a demarat procedurile necesare, în conformitate cu legislația internă, pentru continuitatea apartenenței la Grupul Egmont și pentru asigurarea contribuției financiare necesare, proceduri care vor fi finalizate în cursul anului 2008.

3.2.3.6 FIU.NET

FIU.NET reprezintă o cooperare pan-europeană între Unitățile de Informații Financiare din Statele Membre referitoare la schimbul de informații privind activitățile suspecte de spălarea banilor și finanțarea terorismului, Oficiul devenind membru al Rețelei FIU.NET în anul 2004, urmare Proiectului PHARE Regional

2003-2005, derulat și implementat de Biroul FIU.NET, aflat în cadrul Ministerului de Justiție din Olanda.

În anul 2007, prin Programul de finanțare 2007-2013 al Comisiei Europene, pe sectorul Justiție, Libertate și Securitate, s-a asigurat finanțarea unui nou proiect transnațional FIU.NET, în valoare de 2.500.000 euro, ce are drept scop conectarea tuturor celor 27 de FIU-uri din Statele Membre ale UE, și îmbunătățirea versiunii actuale a sistemului securizat FIU.NET.

Președintele Oficiului, în baza mandatului aprobat de Primul Ministru al României, a semnat, în luna septembrie 2007, „Declarația de Parteneriat” prin care România a dobândit calitatea de partener cu putere de decizie în Consiliul Partenerilor, având autoritatea pentru a co-decide asupra evenimentelor viitoare în cadrul FIU.NET. În calitate de partener Oficiului îi vor fi livrate echipamente IT și soft-ul aferent pentru fluidizarea schimbului de informații cu FIU-urile din statele membre U.E. Începând cu anul 2007, Oficiul a demarat diligențele necesare, în conformitate cu legislația internă, pentru a asigura partea ce îi revine în cofinanțarea Proiectului.

În anul 2007, Oficiul a fost reprezentat la întâlnirile periodice ale Task Force-ului FIU.NET, precum și la reuniunile Consiliului Partenerilor Proiectului, atât în vederea demarării Proiectului DGJLS- FIU.NET, cât și în scopul asigurării contribuției și a participării active a instituției, în calitate de Partener.

3.2.3.7 Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF)

Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF), înființat în anul 1989, este un organism inter-guvernamental format din 33 membri, care stabilește standardele internaționale și dezvoltă și promovează politici de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. FATF monitorizează progresul înregistrat de membrii săi în implementarea măsurilor necesare, revizuirea tehnicilor de finanțare a terorismului și măsurilor de combatere, și promovează adoptarea și implementarea măsurilor adecvate la nivel global.

Luând în considerare calitatea Oficiului de Unitate de Informații Financiare a României, în cursul anului 2007 FATF a invitat reprezentanții ai Oficiului în vederea participării la Reuniunea Plenară a FATF și la întâlnirile de lucru pe tipologii organizate de această instituție

Totodată, Oficiul a fost onorat să dea curs invitației FATF de a participa, prin specialiștii săi, la prezentări de tipologii pentru sectorul public - privat, precum și la

dezbatere privind problemele întâmpinate de profesioniștii și afacerile non-financiare desemnate (DNFBP) în aplicarea abordării pe bază de risc, ce au avut loc în luna decembrie 2007, la Berna unde a fost stabilit Grupul de Contact Electronic pentru profesioniștii și afacerile non-financiare privind abordarea pe bază de risc fiind desemnat și un reprezentant permanent al Oficiului la acest grup.

3.2.3.8 Fondul Monetar Internațional (F.M.I.)

Fondul Monetar Internațional a contribuit și în anul 2007, la instruirea specialiștilor din cadrul autorităților competente din România implicate în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, respectiv ai Oficiului, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Ministerului Internelor și Reformei Administrative și Autorității Naționale a Vămirilor, fiind organizatorul următoarelor activități pe plan internațional:

PERIOADA	EVENIMENT
aprilie 2007	Seminarul <i>„Implementarea Recomandării Speciale FATF nr. IX privind folosirea curierilor de numerar și a tranzacțiilor transfrontaliere în scopul spălării banilor și finanțării terorismului”</i> , organizat de FMI în colaborare cu FIU-ul din Republica Ucraina și care a avut loc la Kiev, Ucraina
mai 2007	Seminarul <i>„Tipologii privind spălarea banilor și finanțarea terorismului”</i> , organizat de către FMI și Institutul Superior Internațional de Științe Politice la Siracusa, Italia
august 2007	Seminarul de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului– <i>Tehnologia Informației pentru Unitățile de Informații Financiare de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor</i> , organizat la Viena, Austria

3.2.3.9 Evaluări ale organismelor internaționale asupra României

a. Comitetul MONEYVAL al Consiliului Europei

Sistemul de evaluare al MONEYVAL este bazat pe modelul Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF), totuși procesul de auto-evaluare și de evaluare mutuală este efectuat pe un set de standarde de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului mai extins.

România, în calitate de Stat Membru al Consiliului Europei, a parcurs trei runde de evaluare a experților desemnați de către MONEYVAL, pe probleme de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, **ultima misiune având loc în perioada 06-12 mai 2007, la București.**

În conformitate cu Regulile de Procedura ale MONEYVAL, echipa de experți evaluatori a prezentat la sfârșitul misiunii un scurt rezumat cuprinzând principalele constatări asupra stadiului aplicării în sistemul românesc de prevenire și combatere a spălării banilor a standardelor internaționale, *una dintre principalele concluzii fiind faptul ca de la cea de-a doua evaluare a României până în prezent au fost înregistrate progrese majore.*

Menționăm că în cadrul ultimei Reuniuni Plenare a Moneyval, ce a avut loc la Strasbourg, Franța, în luna decembrie 2007, s-a stabilit ca Proiectul de Raport al Misiunii de Evaluare a României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului să fie discutat în ședința plenară ce va avea loc în luna iulie 2008. La această ședință plenară, România va fi reprezentată de o echipă de specialiști desemnați din cadrul principalelor autorități cu atribuții în domeniu, în vederea susținerii poziției țării noastre pentru aprobarea proiectului de raport care să conțină rating-uri de conformitate pozitive cu privire la măsurile implementate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

b. Biroul ONU de Combatere a Drogurilor și Criminalității (UNODC)

În luna iulie 2007, a avut loc misiunea de evaluare în România a *Proiectului Global privind Consolidarea Regimului Juridic împotriva Terorismului, proiect gestionat de Serviciul pentru Prevenirea Terorismului din cadrul UNODC.*

Seleționarea României printre țările evaluate a avut în vedere asistența tehnică oferită de UNODC în ultimii ani, precum și stadiul ratificării și implementării instrumentelor ONU în domeniu (România a ratificat și implementat toate cele 13 instrumente ONU împotriva terorismului). Din echipa de evaluare au făcut parte doi specialiști din cadrul Unității Independente de Evaluare (IEU) a UNODC și un consultant.

În luna noiembrie 2007, a fost transmis Raportul întocmit ca urmare a Misiunii de evaluare a Proiectului Global privind Consolidarea Regimului Juridic împotriva Terorismului al UNODC, în cuprinsul căruia au fost menționate progresele înregistrate în domeniul combaterii terorismului. Totodată, a fost menționat rolul activ al României în cadrul comunității internaționale și faptul că reprezintă un exemplu de excelență în domeniu.

Urmare misiunii de experți ai Biroului ONU privind Combaterea Drogurilor și Criminalității (UNODC),

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Ministerul Justiției a primit, în luna august 2007, o propunere de asistență tehnică din partea UNODC, prin care se dorește realizarea unor activități cu participarea experților ONU, propunere ce a fost transmisă și Oficiului care este propus a fi partener cheie, împreună cu Direcția Generală Anticorupție din cadrul Ministerului Internelor și Reformei Administrative, la obiectivul 4 al Proiectului, obiectiv intitulat „*Întărirea capacității de prevenție împotriva corupției și spălării banilor.*”

În urma analizării proiectului UNODC, Oficiul a propus realizarea următoarelor activități:

- Realizarea unei analize de sistem în vederea identificării, detectării și investigării activităților de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- Realizarea unei analize de sistem pentru o soluție integrată care să cuprindă soluții de investigare complexă a datelor, funcții de avertizare pentru utilizatori, modul de investigare cu vizualizare și capacitate de raportare multiplă, posibilitatea de a verifica multiple surse de date, etc.

În prezent, proiectul se află în curs de analiză pentru a se stabili care sunt demersurile care vor fi întreprinse pentru implementarea viitoare a acestui proiect.

3.2.3.10 Proiecte derulate în cadrul organismelor internaționale, cu participarea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

a. Proiectul MOLICO derulat de Consiliul Europei și Comisia Europeană în cooperare cu autoritățile competente din Republica Moldova

Proiectul MOLICO un proiect implementat în comun de către Consiliul Europei și Comisia Europeană cu autoritățile competente din Republica Moldova (Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției), care cuprinde *componenta anticorupție și componenta de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.*

Având în vedere cooperarea strânsă care există între FIU România și FIU Republica Moldova, instituția noastră a fost invitată și în anul 2007 să-și aducă contribuția la activități desfășurate în cadrul acestui Proiect, după cum urmează:

1. În luna martie 2007, reprezentanții Oficiului au participat la Conferința „*Cooperarea Internațională și Experiența în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului*”, organizată la Chișinău, Republica Moldova.

2. În luna 12 septembrie 2007, a avut loc la sediul Oficiului, *vizita de studiu a 8 procurori din cadrul*

Procuraturii Generale și Procuraturii Anticorupție din Republica Moldova, în vederea realizării unui schimb de experiență și întăririi relațiilor de cooperare între autoritățile competente în domeniu din cele două state.

Totodată, menționăm faptul că, un specialist din cadrul Oficiului a participat, în calitate de expert al Consiliului Europei, la elaborarea unui manual de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru Republica Moldova, activitate desfășurată în cadrul Proiectului MOLICO.

b. Proiectul AL04-IB/JH-04 derulat de Comisia Europeană, în colaborare cu autoritățile competente din Albania

În luna februarie 2007, Oficiul a fost informat cu privire la posibilitatea ca România, în calitate de Stat Membru al Uniunii Europene, să transmită oferte de proiecte de înfrățire instituțională (twinning), ce vor fi dezvoltate de țările candidate cu sprijinul noului instrument financiar de pre-aderare (IPA-CARDS), precum și de alte state beneficiare de fonduri comunitare MEDA și TACIS.

În acest sens, Autoritatea de Management pentru Cadrul de Sprijin Comunitar a transmis Oficiului solicitarea Delegației Comisiei Europene din Albania, de a transmite oferta autorității competente pe *Fișa de proiect „AL04-IB/JH-04 Tackling Money Laundering and Financial Crime”*.

Menționăm că urmare analizării propunerii de proiect transmise de instituția noastră, Delegația Comisiei Europene a invitat Oficiul să participe la întâlnirea bilaterală pentru selecția Statelor Membre, care au avut loc în luna martie 2007.

c. Programul de Studii de Securitate Avansate al Centrului George C. Marshall

În data de 23 octombrie 2006, la invitația Ambasadei Statelor Unite ale Americii din România transmisă Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru a participa la programele academice pe anul 2007 ale **Centrului European pentru Studii de Securitate George C. Marshall, din Garmisch – Partenkirchen, Germania**, trei specialiști din cadrul Oficiului au fost selectați să participe la *Programul de Studii de Securitate Avansate - Nivel Executiv (PASS)*, organizat în perioada ianuarie – aprilie 2007 (la care au participat doi specialiști) și în perioada septembrie – decembrie 2007 (unde a participat cel de-al treilea candidat selectat).

CAPITOLUL IV

Prevenirea și combaterea finanțării
actelor de terorism

În România problematica teroristă este abordată dintr-o perspectivă axată pe prevenire, ceea ce presupune concentrarea atenției asupra alimentării activităților teroriste cu resurse umane, logistice și financiare.

În consecință, instituțiile cu atribuții în cadrul Sistemului Național de Prevenire și Combatere a Terorismului (SNPCT) participă activ, potrivit competențelor fiecăreia, la activitățile de stopare a fluxurilor de finanțare a grupărilor teroriste, cooperând cu Oficiul în identificarea unor *operațiuni suspecte de finanțare a terorismului*.

În conformitate cu prevederile art. 6 alin.1 din Legea 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare, în anul 2007, **Oficiul a transmis concomitent Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Serviciului Român de Informații un număr de 8 sesizări în care s-a constatat existența unor operațiuni suspecte de finanțare a actelor de terorism, iar pentru una dintre acestea fiind dispusă, prin Decizia Plenului, suspendarea efectuării tranzacției.**

Activitatea desfășurată de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în perioada de referință, pe linia prevenirii și combaterii finanțării actelor de terorism a cunoscut o dinamică accentuată care a permis realizarea unui cadru legislativ și organizatoric eficient având ca rezultat diminuarea riscurilor și vulnerabilităților de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Ansamblul structurilor cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism precum și modalitățile de cooperare inter-instituțională sunt prezentate mai jos:

1. *Oficiul*, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, *primește date și informații de la următoarele instituții:*

a. entitățile raportoare nominalizate la art. 8 din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri

de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, care vor raporta Oficiului:

- efectuarea operațiunilor cu sume în numerar, în lei sau în valută, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10.000 euro, indiferent dacă tranzacția se realizează prin una sau mai multe operațiuni legate între ele,
- transferuri externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 10.000 euro,
- rapoarte de tranzacții suspecte;

b. autorități de control și supraveghere prudențială (Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, ș.a.);

c. alte instituții publice cu atribuții de informare a Oficiului pe linia activităților în domeniu (Agenția Națională de Administrare Fiscală, Garda Financiară, Inspectoratul General al Poliției Române, Poliția de Frontieră, Direcția Generală a Vămirilor, s.a.);

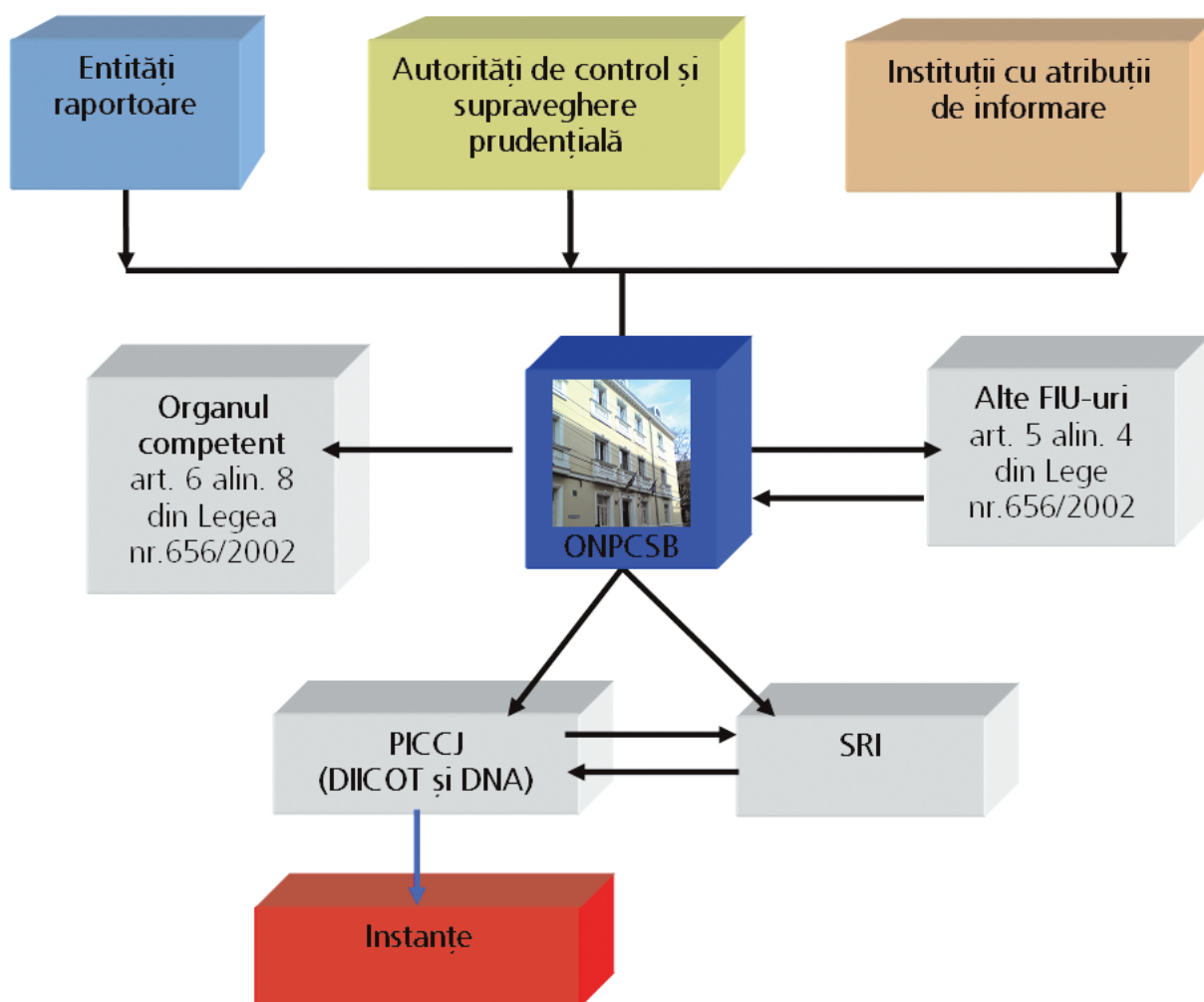
d. FIU-uri partenere, membre ale Grupului EGMONT și nu numai.

2. Oficiul, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, primește, prelucrează, stochează și analizează datele și informațiile transmise de entitățile nominalizate la punctul 1.

3. Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, și după caz, Serviciul Român de Informații, în calitate de beneficiari exclusivi ai sesizărilor transmise de Oficiu, în ipoteza când acesta constată existența unor indicii temenice de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, așa cum prevăd dispozițiile art. 6 alin (1) din legea specială.

4. Instanțele de judecată, unde, prin hotărâri definitive și irevocabile, se cuantifică eficiența sistemului pe linia combaterii fenomenului.

Circuitul informațiilor conform Legii nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare



Notă:

1. Feed-back-ul unităților de parchet către Oficiu se realizează în temeiul art. 6 alin (6) din legea specială;
2. Feed-back-ul între Oficiu și entitățile raportoare se realizează în temeiul art. 6 alin (7) (*doar informații generale și tipologii*);
3. Sesizarea de către Oficiu a SRI se face în temeiul art. 6 alin (1) din legea specială, doar cu privire la operațiunile suspecte de finanțare a actelor de terorism;
4. Sesizarea organului competent se face în temeiul art. 6 alin (8) pentru indicii temeinice a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism.

Având în vedere atribuțiile Oficiului pe linia prevenirii și combaterii finanțării actelor de terorism la nivelul Oficiului au fost luate, printre altele, măsuri în ceea ce privește instruirea entităților raportoare în acest domeniu, în sensul conștientizării acestora cu privire la implicațiile eventualelor situații de finanțare a terorismului, precum și necesitatea implementării celor 9 recomandări ale FATF referitoare la finanțarea actelor de terorism.

De menționat că la nivelul instituției noastre se pune un accent deosebit pe verificarea tranzacțiilor efectuate de persoane fizice și/sau juridice care se regăsesc în listele anexa ale rezoluțiilor Consiliului de Securitate al ONU și ale reglementările UE (regulamente și poziții comune), urmând ca, în condițiile în care apar conexiuni cu privire la implicarea acestora, constatările să fie transmise, cu celeritate, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție precum și Serviciului Român

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

de Informații, în conformitate cu prevederile legii speciale.

Totodată, având în vedere prevederile legii speciale prin implicarea Oficiului în prevenirea și combaterea actelor de finanțare a terorismului, instituția noastră, în temeiul Legii nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, a avut o reprezentare activă la activitățile Centrului de Coordonare Operativă Antiteroristă (CCOA) și ale grupului de experți de la nivelul CCOA.

Începând cu anul 2006, Oficiul a participat în mod constant, la reuniunile grupului de lucru instituit prin Legea nr. 206/2005 privind punerea în aplicare a unor sancțiuni internaționale, coordonat de Ministerul Afacerilor Externe. Participarea la aceste grupuri de lucru a permis, atât deschiderea unor noi oportunități de cooperare în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului, cât și realizarea la nivelul Oficiului, a unui mecanism eficient de implementare a regimului sancțiunilor internaționale.

În cursul anului 2007, Oficiul a fost reprezentat în delegația permanentă a României la reuniunile grupurilor de lucru UE-SUA pentru implementarea regimurilor sancțiunilor internaționale și ale *grupului de lucru pe terorism la nivelul UE (TWG)*.

Având în vedere reprezentarea Oficiului la nivelul CCOA și SNPCT, propunerile instituției noastre au avut drept scop eficientizarea activităților în domeniul prevenirii și combaterii finanțării actelor de terorism, activitate strâns legată, de altfel, de combaterea spălării banilor. Spălarea banilor și finanțarea terorismului sunt, în mod fundamental, concepte simple. Dacă *spălarea banilor* este procesul prin care veniturile obținute din activități ilicite sunt transformate pentru a le îndepărta de originea lor ilegală, *finanțarea terorismului* reprezintă sprijinul financiar, sub orice formă, al terorismului sau al celor ce îl încurajează sau se implică în el. Persoanele implicate trimit fondurile ilicite prin canale legale, în scopul ascunderii provenienței infracționale, în timp ce

aceia care finanțează terorismul transferă fondurile, care pot fi legale sau ilegale, folosind o cale prin care să ascundă sursa și scopul utilizării acestora - *sustinerea terorismului*.

Unitățile de Informații Financiare (*FIU-urile – Financial Intelligence Unit*) joacă un rol din ce în ce mai important în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Investigațiile financiare desfășurate de către FIU-uri sunt sprijinite de transmiterea informației între autoritățile competente, atât la nivel intern cât și internațional, cu respectarea prevederilor legislative și a protocoalelor de cooperare.

Scopurile primordiale ale investigației financiare sunt identificarea, urmărirea și documentarea mișcării fondurilor; identificarea și localizarea activelor care fac obiectul măsurilor de aplicare a legii în vederea confiscării de către organele competente.

În cadrul Programului pentru Studii de Securitate Avansate desfășurat la Centrul European pentru Studii de Securitate George C. Marshall, la care au fost selectați și au participat și trei reprezentanți ai Oficiului, printre temele dezbătute au fost abordate și probleme legate prevenirea și combaterea finanțării terorismului.

Față de cele prezentate, activitatea desfășurată de Oficiu pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism a cunoscut o dinamică accentuată care a permis realizarea unui cadru legislativ și organizatoric eficient cu rezultatul diminuării riscurilor și vulnerabilității sistemului, concluzie desprinsă de altfel și din Raportul privind Strategia Internațională de Control al Narcoticelor dat publicității în luna martie 2008 de Departamentul de Stat al SUA. De asemenea, prin măsurile luate, s-a realizat conștientizarea entităților raportoare privind importanța participării la funcționarea eficientă a sistemului, cât și îndeplinirea cerințelor Uniunii Europene în domeniu.

CAPITOLUL V

Tipologii de spălare a banilor

5.1. Spălarea banilor proveniți din înșelăciune privind activitatea de leasing

SC A SA a încheiat cu o societate de leasing financiar un contract ce avea ca obiect o mașină industrială în valoare de **100.000 EURO**, indicând ca furnizor al acesteia **SC B SRL**. După încheierea contractului între societatea de leasing și **SC B SRL**, emiterea facturii aferente utilajului achiziționat și plata contravalorii acestuia, acționariatul **SC A SA** s-a modificat, în sensul că acționar majoritar (95%) a devenit **cetățeanul X**, asociat unic și administrator al **SC B SRL**.

Din analiza efectuată a rezultat că deși **SC B SRL** figura în contractul de leasing ca furnizor al utilajului, societatea **nu efectuase nici o operațiune de import** a unui astfel de echipament, așa cum declarase.

În plus, din analiză a rezultat că livrarea și recepționarea echipamentului în cauză a fost fictivă, iar la sediile **SC A SA** și **SC B SRL** nu s-a mai desfășurat activitate după momentul încasării contravalorii acestuia de la societatea de leasing. Pentru a garanta plata contravalorii contractului de leasing, **SC A SA** emisese către societatea de leasing un număr de 36 de bilete la ordin,

pe care banca le-a refuzat, din lipsă totală de disponibil. Suma de **100.000 EURO** rezultată în urma “manoperei” descrise mai sus a fost **supusă procesului de reciclare** prin transferuri bancare succesive, astfel:

Chiar în ziua încasării sumei în contul **SC B SRL**, aceasta a fost transferată în întregime în contul **SC M SRL**. Două zile mai târziu, reprezentanții **SC M SRL** au convertit suma rezultând **120.000 USD**, bani care au fost imediat transferați în contul unei societăți comerciale din **UNGARIA**.

Important de precizat este faptul că din analiza efectuată a rezultat că **SC M SRL** era o firmă “fantomă”. La un interval de câteva zile, societatea din **UNGARIA** a ordonat un transfer în contul **SC A SA** în sumă de **119.000 USD** din care **SC A SA** a rambursat parțial o linie de credit în valoare de **30.000 USD**, diferența de **89.000 USD** fiind transferată în contul **SC V SRL** unde asociat și administrator este **cetățeanul X**. Schema fluxului financiar este redată în **Anexa 3**.

5.2. Spălarea banilor proveniți din evaziune fiscală

Printr-un RTS au fost semnalate Oficiului operațiunile suspecte efectuate de două persoane fizice cu vârste foarte înaintate, între care s-a realizat un transfer în valoare de **900.000 EURO**, cu justificarea «contravaloare imobil». Contractul de vânzare-cumpărare a fost încheiat chiar în ziua transferului.

Din analiza efectuată a rezultat că, în decursul a 5 zile înainte de efectuarea plății, contul **Persoanei fizice 1** (ordonatorul) a fost alimentat prin transferuri efectuate de **Cetățeanul A** (fiul PF1), **Cetățeanul B** și **COMPANIA X SRL**. Referitor la cele două persoane fizice, Oficiul a primit următoarele date și informații :

- **Cetățeanul A** este cunoscut ca fiind implicat în trafic de droguri ;
- **Cetățeanul B** este asociat la două societăți comerciale implicate în evaziune fiscală.

În legătură cu terenul care a făcut obiectul vânzării-cumpărării, trebuie menționat că acesta a fost dobândit de **Persoana fizică 2**, pentru suma de **400.000 EURO**, cu opt zile înainte, de la **SC W SRL**, firmă controlată de **CETATEANUL H** care deține calitatea de împuternicit a dispune pe conturile **Persoanei fizice 2**.

În consecință, terenul a fost vândut de **SC W SRL** **Persoanei fizice 2** cu suma de **400.000 EURO**, iar după numai **opt zile** terenul a fost revândut către **Persoana fizică 1**, cu suma de **900.000 EURO**. Câștigul realizat după aceste tranzacții, respectiv suma de **500.000 EURO**, a fost transferat în contul **Cetățeanului H**, acesta creditând firma **W SRL** cu suma de **400.000 EURO**.

Schema fluxului financiar este redată în **Anexa 4**.

5.3. Spălarea banilor proveniți din fraudă cu carduri

Patru cetățeni români au încasat de la o firmă din străinătate, în conturile deschise în România, dar și prin intermediul **WU**, într-o perioadă scurtă de timp, sume semnificative de bani justificate ca “salariu”.

Date fiind sumele mari încasate într-o perioadă relativ scurtă de timp, a rezultat suspiciunea că aceste venituri ar depăși un salariu obținut legal de o persoană fizică.

Din analiza efectuată, a rezultat că în aceeași perioadă de timp, cei patru cetățeni au mai încasat din străinătate și alte sume de bani, însă de această dată ordonatori au fost persoane fizice, printre care un **cetățean român M**. Totodată, din datele și informațiile primite de Oficiu reiese că pe teritoriul statului străin, cetățeanul român M a inițiat și constituit o grupare infracțională din care făceau parte și alți membri ai familiei sale, ce a avut ca scop procurarea de echipamente

utilizate la fraudarea bancomatelor pentru obținerea de venituri materiale prin comiterea de infracțiuni la legea comerțului electronic.

Sumele astfel încasate în România de mai multe persoane "de încredere", au fost spălate, în principal, prin investirea lor în bunuri imobiliare, fie direct, prin transfer bancar, fie prin retragerea banilor în numerar și cumpărarea ulterioară a imobilelor.

Schema fluxului financiar este redată în **Anexa 5**.

5.4. Spălarea banilor prin tranzacționarea frauduloasă a unui teren

În urma analizării sesizărilor primite de Oficiu cu privire la mai multe operațiuni suspecte efectuate de persoana fizică A și grupul de firme coordonat de aceasta, s-a constatat că au fost derulate diverse operațiuni cu scopul de spălarea banilor obținuți ca urmare a sus-tragerii în întregime sau în parte de la plata obligațiilor fiscale prin nedeclararea veniturilor impozabile sau ascunderea obiectului ori a sursei impozabile sau taxabile ori prin diminuarea veniturilor sub justificarea unor operațiuni fictive.

Primul pas în procesul de „albire” a banilor a constat în crearea unui grup de interese alcătuit din societăți comerciale plătitoare de impozite și taxe diferențiat în funcție de cifra de afaceri și numărul de angajați, fiind supuse unui tratament fiscal diferențiat și persoane fizice asociați sau administratori – toți sub coordonarea persoanei fizice A.

Următoarea etapă a constat în înființarea unei societăți comerciale S1 cu unicul scop de a cumpăra terenul și de a-l revinde fracționat, la interval de numai o lună, după care S1 a dispărut fiind absorbită, în procesul de fuziune, de societatea comercială S2.

S1 a fost folosită în cadrul grupului de interese condus și administrat de persoana fizică A pentru a prelua terenul și de a-l valorifica prin mai multe tranzacții succesive încheiate între persoanele fizice și juridice din cadrul grupului, realizându-se în final un venit de 10.000.000 RON, fără a se plăti impozitele și taxele datorate bugetului de stat.

S1 a înregistrat terenul achiziționat în inventarul societății la valoarea de 80.000 RON, în timp ce valoarea reală a imobilului era de 4.800.000 RON. Operațiunea a fost făcută cu scopul de a ascunde masa impozabilă prin diminuarea valorii patrimoniului înscris în bilanțul contabil. În sarcina acestei societăți – S1, organele de control au stabilit obligații fiscale în cuantum de 22.000.000

RON, reprezentând neplata TVA, dobânda TVA, penalități TVA, impozit pe profit, dobânzi pe impozit pe profit și penalități la impozit pe profit.

La momentul radierii (ca urmare a absorbției S1 de către S2), S1 vânduse cea mai mare parte a terenului, fracționat, către persoanele fizice A, B și C, fără a evidenția în actele contabile vânzarea sau veniturile realizate din vânzare, astfel:

- A a cumpărat 50.000 mp;
- B și C au cumpărat câte 60.000 mp (în total 120.000 mp);
- 60.000 mp au fost preluați prin fuziune de S2.

Ulterior, terenul s-a „reîntregit” parțial (180.000 mp) în patrimoniul societății comerciale S3 care a preluat părțile de teren ale persoanelor B și C.

Este de reținut faptul că la toate tranzacțiile care au avut ca obiect transferarea dreptului de proprietate asupra terenului plățile s-au făcut fictiv sub justificarea unor contracte de creditare, contracte de cesiune de creanțe sau de vânzare părți sociale.

S3 a fost programată inițial ca punct terminus al lanțului de tranzacționare a terenului, însă și-a pierdut acest „statut” din cauza faptului că datorită numărului de angajați și cifrei de afaceri era plătitoare de impozit pe venit la cota de 16%. În aceste condiții terenul a fost iarăși fracționat astfel:

- 60.000 mp au fost „vânduți” unei societăți comerciale S4, plătitoare de impozit la cota de 3%;
- 120.000 mp au fost „vânduți” sub prețul pieței firmei S5 la care persoana fizică A este asociat unic.

Suprafața de 60.000 mp a fost vândută de S4 către S6 la prețul de 10.000.000 RON, plăindu-se către stat un impozit de numai 3%.

S6 a transferat ulterior terenul în patrimoniul persoanei fizice A cu justificarea stingerii – compensării

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

unor datorii izvorâte dintr-un contract de creditare antecedat încheiat între S6 și A, în calitate de administrator.

Suma de 10.000.000 RON a fost redirecționată de S4, către persoanele fizice și juridice care au constituit grupul de interese prin încheierea cu acestea a mai multor contracte de creditare, cesiune acțiuni și cesiune de creanțe la prețuri nereale, cu scopul de a crea obligații față de acestea, dându-se astfel o aparență de legitimitate transferului de bani.

În concluzie se pot reține următoarele aspecte caracteristice acestei tipologii:

1. persoana fizică A și-a organizat un grup de firme care au acționat sub aceeași politică financiară cu scopul de a eluda obligațiile fiscale datorate bugetului de stat;

2. terenul a fost vândut succesiv, sub prețul pieței, între membrii grupului, la intervale scurte cu scopul ascunderii masei impozabile;

3. în actele contabile ale societăților comerciale implicate nu au fost evidențiate veniturile realizate din vânzarea terenului;

4. plățile aferente contractelor de vânzare – cumpărare a terenului au fost simulate cu ajutorul contractelor de împrumut, cesiunilor de creanțe etc;

Toate operațiunile au fost coordonate de către o singură persoană fizică A.

Schema fluxului financiar este redată în **Anexa 6**.

CAPITOLUL VI

Strategia Oficiului Național de Prevenire
și Combatere a Spălării Banilor

6.1. Obiective strategice pe termen scurt

Pe plan național

1. Transpunerea integrală a prevederilor **Directivei 2005/2006/EC** a Parlamentului și a Consiliului European privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, precum și a **Directivei 2006/70/EC** privind stabilirea măsurilor de implementare a Directivei 2005/60/EC cu privire la definiția "persoanei expuse politic" și a criteriilor tehnice pentru procedurile de cunoaștere simplificată a clienței, precum și, pentru excepțiile cu privire la activitățile financiare întreprinse ocazional sau foarte limitate, în legislația națională pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism. Acest proces de implementare a directivelor europene menționate implică:

- a. Modificarea Regulamentului de Organizare și Funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor aprobat prin Hotărârea de Guvern nr. 531/2006,
- b. Actualizarea modelului de proces verbal de constatare și sancționare a contravențiilor aplicate de personalul de specialitate al Oficiului,
- c. Actualizarea formei și conținutului rapoartelor privind tranzacțiile suspecte, tranzacțiile cu numerar și transferurile externe,
- d. Actualizarea "**Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clienței și control intern pentru entitățile raportoare non-financiare care nu sunt supuse supravegherii prudențiale a unor autorități**", aprobate prin Decizia Plenului Oficiului nr. 496/19.07.2006.

2. Conjugarea eforturilor tuturor autorităților de aplicare a legii și autorităților de supraveghere prudențială cu responsabilități în domeniu pentru prezentarea și adoptarea Proiectului de Raport al Misiunii de Evaluare MONEYVAL a României în domeniul combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, în prima jumătate a anului 2008, în Ședința plenară a Comitetului Moneyval – Consiliul Europei, care să conțină rating-uri de conformitate pozitive cu

privire la măsurile implementate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

3. *Mutarea parțială a arhivei Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor din strada General Ion Florescu nr. 1, sector 3, București, într-o altă locație care să asigure păstrarea în condiții de maximă securitate a documentelor care nu sunt clasificate sau care au un regim de clasificare cel mult "secret de serviciu", procesate în cadrul instituției, respectând prevederile legislative în vigoare cu privire privind arhivarea documentelor.*

4. Continuarea perfecționării profesionale a personalului de specialitate prin participarea la cursuri și seminarii cu lectori specializați în diferite domenii de activitate, precum și organizarea unor sesiuni de instruire interne în care să fie dezbătute analize complexe pe diferite domenii de activitate. Consolidarea capacității de comunicare a personalului din direcțiile Oficiului.

5. Lărgirea sferei de colectare a informațiilor în vederea îmbunătățirii calității și acurateței analizelor prin crearea de conexiuni cu alte baze de date: Ministerul Internelor și Reformei Administrative – cazier judiciar, Worldcheck, Lexisnexis, Factiva, bazele de date ale Ministerului Economiei și Finanțelor.

6. Eficientizarea sistemului informatic de analiză în vederea finalizării în mod operativ a lucrărilor având ca rezultat reducerea numărului de dosare în lucru.

7. Îmbunătățirea Metodologiei interne de analiză și prelucrare a informațiilor aprobată de Plenul Oficiului în anul 2006 și stabilirea unor proceduri clare de colaborare între Direcția de Analiză și Prelucrare a Informațiilor și toate celelalte structuri implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism.

8. Implementarea procedurilor de lucru pentru desfășurarea acțiunilor de supraveghere, verificare și control al persoanelor fizice/juridice prevăzute la art. 8 din Legea nr. 656/2002 prin modificarea și completarea acestora în funcție de creșterea numărului operațiunilor financiare efectuate de entitățile raportoare, prin:

- Intensificarea acțiunilor de supravegherea off-site efectuată la sediul Oficiului pentru entitățile raportoare non-financiare, în conformitate cu

prevederile art. 17 alin.(1), lit. b) din Legea nr. 656/2002.

- Intensificarea supravegherii on site a entităților supravegheate de Oficiu, cu accent deosebit asupra instituțiilor financiare nebankare care prezintă un risc ridicat de spălare a banilor, în vederea prevenirii acestui flagel, precum și pentru a concluziona tipul de entități vulnerabile la spălarea banilor.

9. Întărirea capacității instituțiilor financiare nebankare de a detecta și transmite Oficiului informațiile privind tranzacțiile suspecte și a conștientizării obligațiilor acestor entități privind raportarea și păstrarea înregistrărilor, prin:

- organizarea de programe de pregătire profesională (seminarii și conferințe) pentru ofițerii de conformitate, la nivel central și local;
- participarea specialiștilor Oficiului la programe speciale de instruire organizate de entitățile raportoare.
- punerea în aplicare a „Planului de acțiune pentru îndeplinirea condiționalităților în cadrul mecanismului de cooperare și verificare a progresului realizat de România în domeniul reformei sistemului judiciar și al luptei împotriva corupției”, prin organizarea unor activități de instruire cu entitățile raportoare privind problematica spălării banilor în legătura cu infracțiunile de corupție în cadrul cărora vor fi prezentate tipologii și cazuri de spălare a banilor în conexiune cu fapte de corupție.

10. Achiziționarea de către Oficiu, din fondurile alocate la titlul „active nefinanciare” pentru anul 2008, a echipamentelor IT necesare desfășurării în condiții optime a activității instituției.

11. Asigurarea necesarului de resurse umane în cadrul direcțiilor de specialitate în vederea desfășurării unei activități eficiente la nivelul Oficiului, în conformitate cu prevederile *H.G. 531/19 aprilie 2006 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*.

12. Îmbunătățirea comunicării între Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și Oficiu, precum și dezvoltarea cooperării cu instituțiile românești implicate în lupta împotriva spălării banilor (Ministerul Justiției, Ministerul Internelor și Reformei Administrative, Ministerul Economiei și Finanțelor, Ministerul Public,

Banca Națională a României, Curtea de Conturi, serviciile de informații, etc.) prin organizarea unor acțiuni de pregătire profesională și schimb de experiență, în scopul consolidării capacității sistemului de instituții implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și al identificării modalităților de perfecționare a cooperării interinstituționale.

Pe plan internațional

1. Continuarea schimbului de informații operativ între Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Unitățile de Informații Financiare (FIU) din străinătate;

2. Încheierea de către Oficiu a unor Memorandumuri de Înțelegere cu unitățile de informații financiare cu funcții similare din străinătate precum și aprobarea acestora prin Hotărâre de Guvern. În acest sens vor fi avute în vedere :

- *FIU-urile care realizează schimbul de informații numai cu condiția existenței unui MOU ;*
- *FIU-urile care nu sunt conectate la rețelele securizate ale Grupului Egmont și FIU.NET.*

3. Realizarea schimbului de experiență în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, prin participarea la diverse acțiuni externe organizate de FIU-uri din străinătate sau organisme internaționale de profil;

4. Continuarea participării active la reuniunile și grupurile de lucru ale organismelor internaționale la care Oficiul este membru (Comitetul de Prevenire a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului din cadrul Comisiei Europene, Comitetul Moneyval din cadrul Consiliului Europei, Grupul Egmont);

5. Asigurarea continuității participării Oficiului în calitate de membru la activitățile derulate de Grupul Egmont, prin semnarea Cartei Memorandum și asigurarea contribuției financiare a Oficiului ce revine urmare adoptării noului statut Egmont;

6. Asigurarea contribuției Oficiului la adoptarea Raportului de Evaluare Moneyval asupra României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;

7. Implementarea și asigurarea contribuției financiare ce revine Oficiului în cadrul Proiectului FIU.NET derulat de Ministerul Justiției – Biroul FIU.NET, la care Oficiul deține calitatea de partener și de utilizator de sistem securizat.

6.2. Obiective strategice pe termen mediu și lung

1. Implementarea și co-finanțarea proiectului PHARE 2006/018-147.03.17 "Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor"²³

Realizarea următoarelor sisteme informatice, care vor contribui la îmbunătățirea activității în cadrul Oficiului și la fluidizarea fluxurilor de informații între acesta și instituțiile cu care colaborează pentru îndeplinirea atribuțiilor specifice:

- Extinderea și perfecționarea **sistemului de raportare on-line pentru entitățile raportoare în vederea respectării Legii 656/2002** - contract în cadrul proiectului PHARE 2006/018-147.03.12.5, are ca obiect furnizarea de echipamente hardware, servicii și echipamente de conectare, soluție de criptare, semnătura electronică, software și instruire personal în vederea creării și punerii în funcțiune a sistemului de raportare on-line care va permite transmiterea în format electronic către O.N.P.C.S.B. a rapoartelor de numerar, transferuri externe și tranzacții suspecte de către entitățile raportoare, conform Legii 656/2002 .
- **Realizarea unui Sistem de management al cazurilor analizate în cadrul Oficiului** - contract în cadrul proiectului PHARE 2006/018-147.03.12.5, are ca obiect furnizarea de echipamente hardware, servicii și echipamente de conectare, soluție de criptare, semnătura electronică, software și instruire personal în vederea creării și punerii în funcțiune a sistemului de management al cazurilor care va permite transmiterea în format electronic către P.I.C.C.J., D.N.A., S.R.I. precum și alte instituții ale statului conform Legii 656/2002 cazurile analizate în cadrul O.N.P.C.S.B;
- **Sistem de DESASTER RECOVERY pentru informațiile din cadrul Oficiului** - contract în cadrul proiectului PHARE 2006/018-147.03.12.5,

are ca obiect furnizarea de echipamente hardware, servicii și echipamente de conectare, soluție de Disaster Recovery și instruirea personalului în vederea creării și punerii în funcțiune a sistemului DESASTER RECOVERY în cadrul Oficiului;

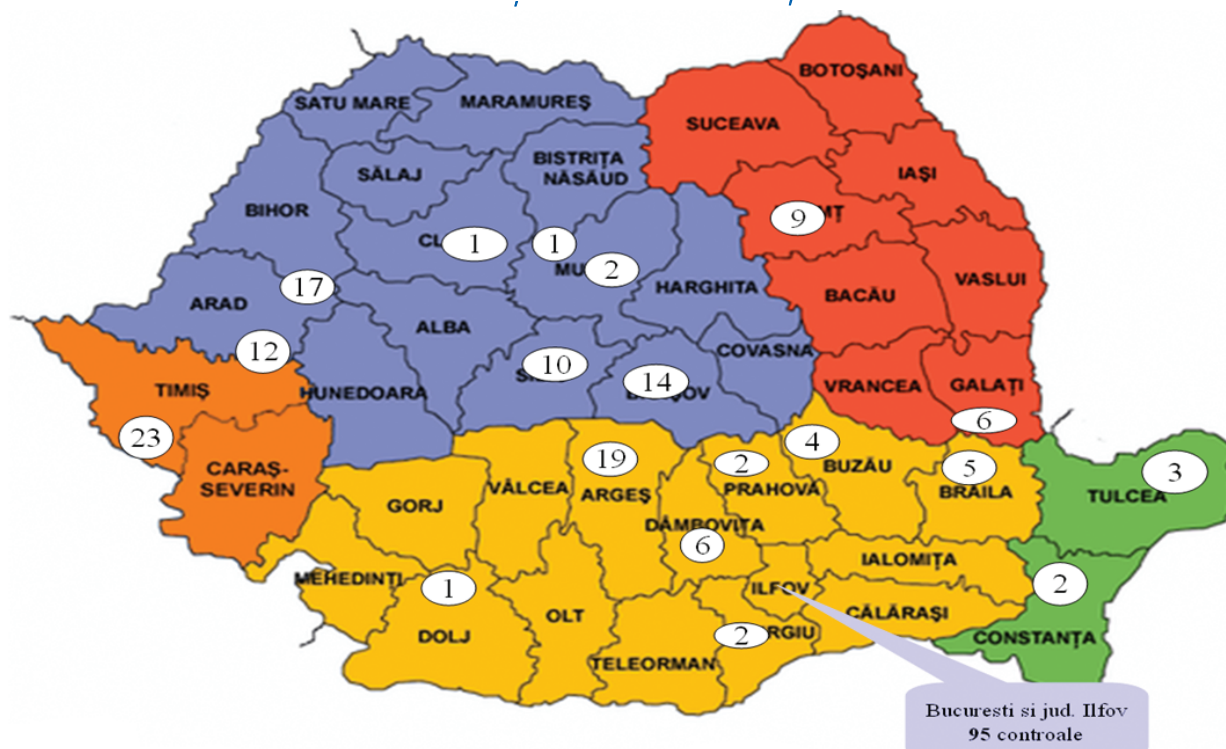
- **Sistem de ARHIVARE ELECTRONICA pentru informațiile din cadrul Oficiului** - contract în proiectul PHARE 2006/018-147.03.12.5, are ca obiect furnizarea de echipamente hardware, servicii și echipamente de conectare, soluție de ARHIVARE ELECTRONICA și instruire personal în vederea acreditării sistemului informatic și de comunicații al Oficiului, conform Legii nr. 182/2002 privind protecția informațiilor clasificate;

2. Implementarea și co-finanțarea proiectului 2007/19343.01.14 (Twinning RO/2007-IB/JH/05) "Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului", finanțat de Uniunea Europeană, în cadrul Facilității de Tranziție, care are ca principale obiective:

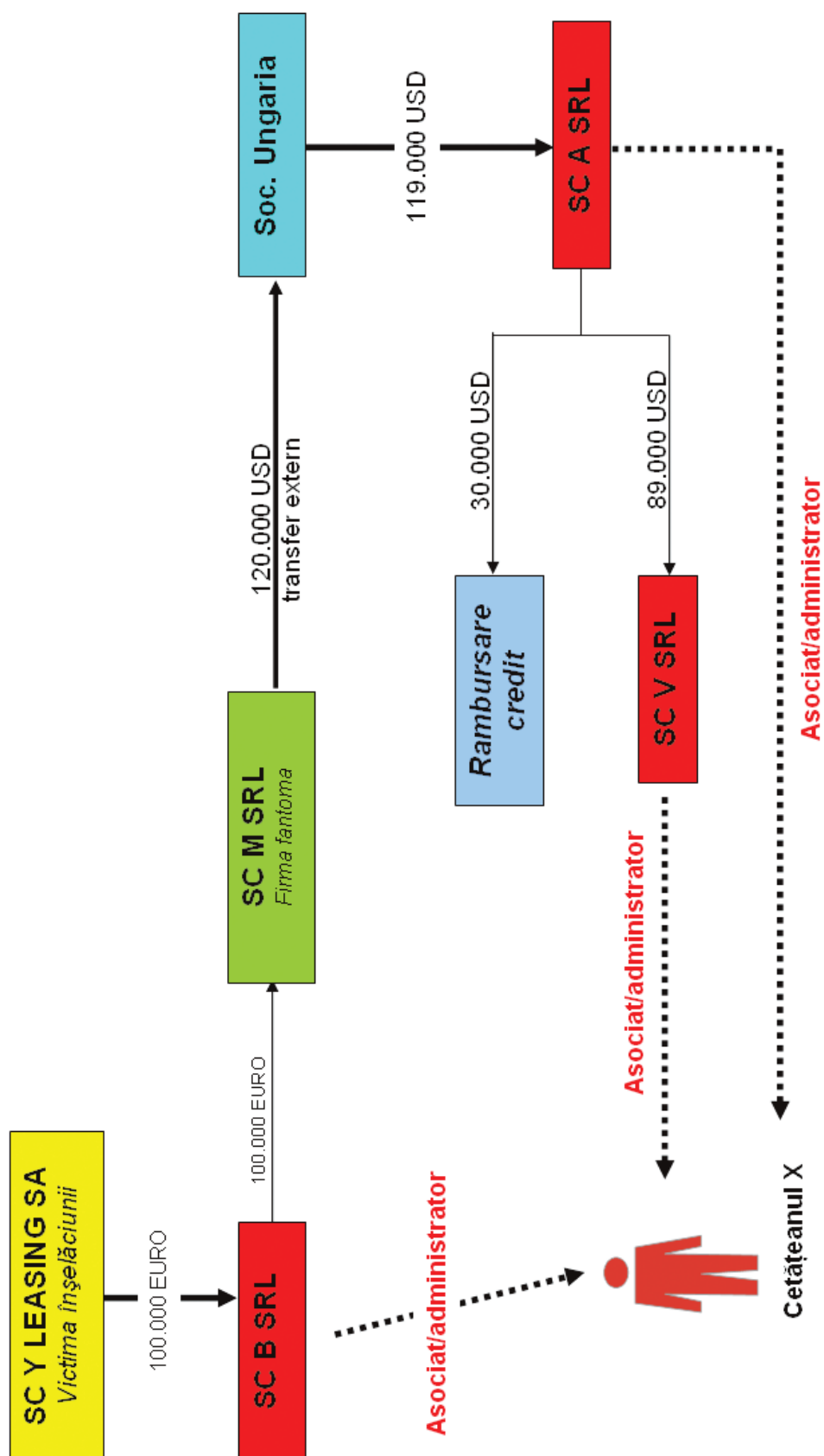
- Elaborarea strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului,
- Creșterea capacității instituționale a Oficiului, prin perfecționarea capacității analiștilor financiari de a procesa și analiza informațiile privind tranzacțiile suspecte de spălare a banilor sau finanțare a terorismului și dezvoltarea sistemului IT,
- Întărirea capacității entităților raportoare financiare și non-financiare de a detecta și raporta tranzacțiile suspecte, prin organizarea de activități de pregătire profesională și editarea/ actualizarea, tipărirea și difuzarea unor ghiduri de tranzacții suspecte pentru fiecare domeniu (bănci, societăți de asigurare/reasigurare, cazinouri, activități de asistență în domeniul juridic, notarial, contabil, agenții imobiliare, organizațiile non-guvernamentale (ONG) și organizațiile cu scop caritabil etc.

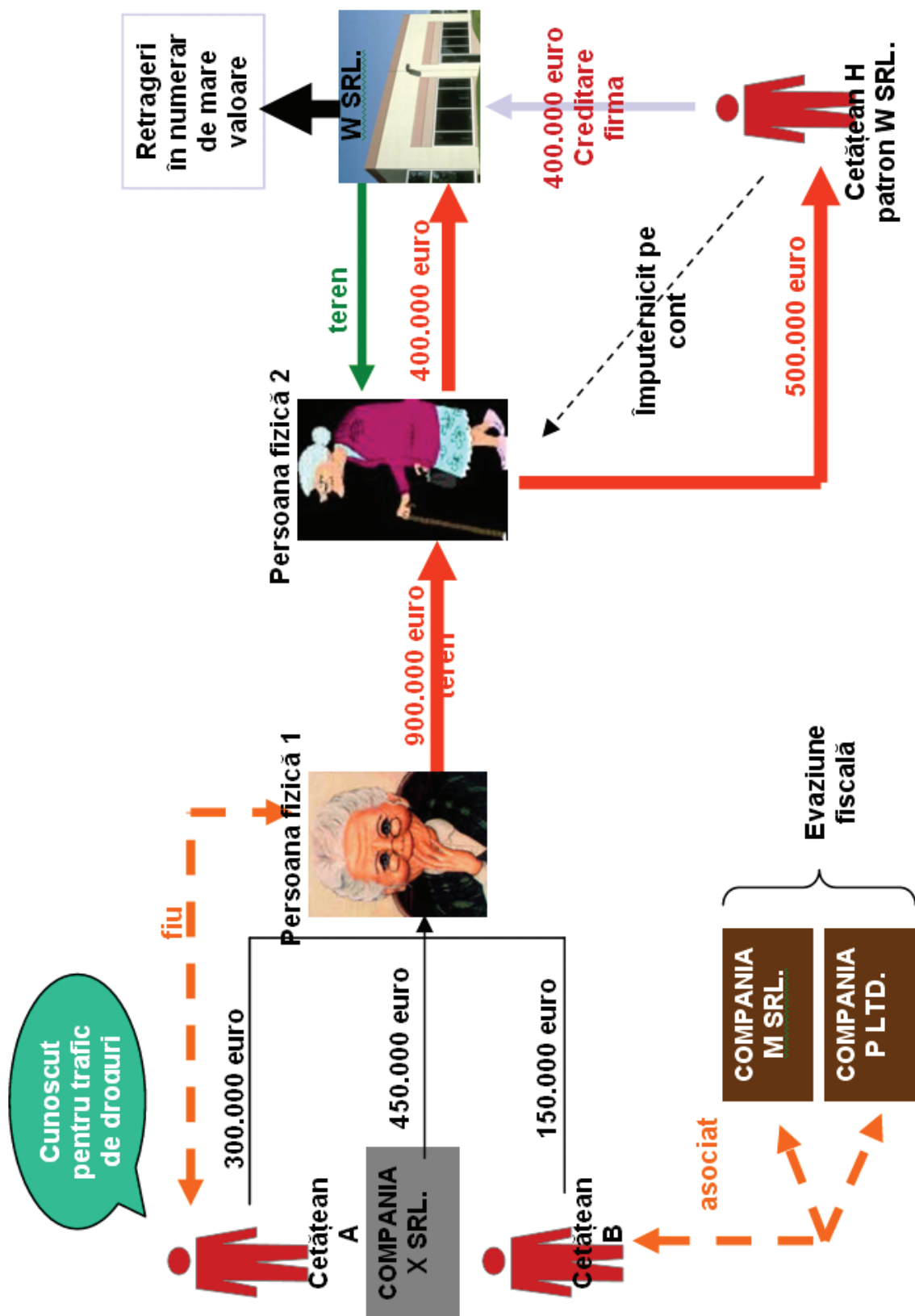
²³ Sume alocate din fonduri externe nerambursabile (contribuția UE) la proiectul Phare 2006/018-147.03.17 : 3.388 mii lei (1 milion Euro)

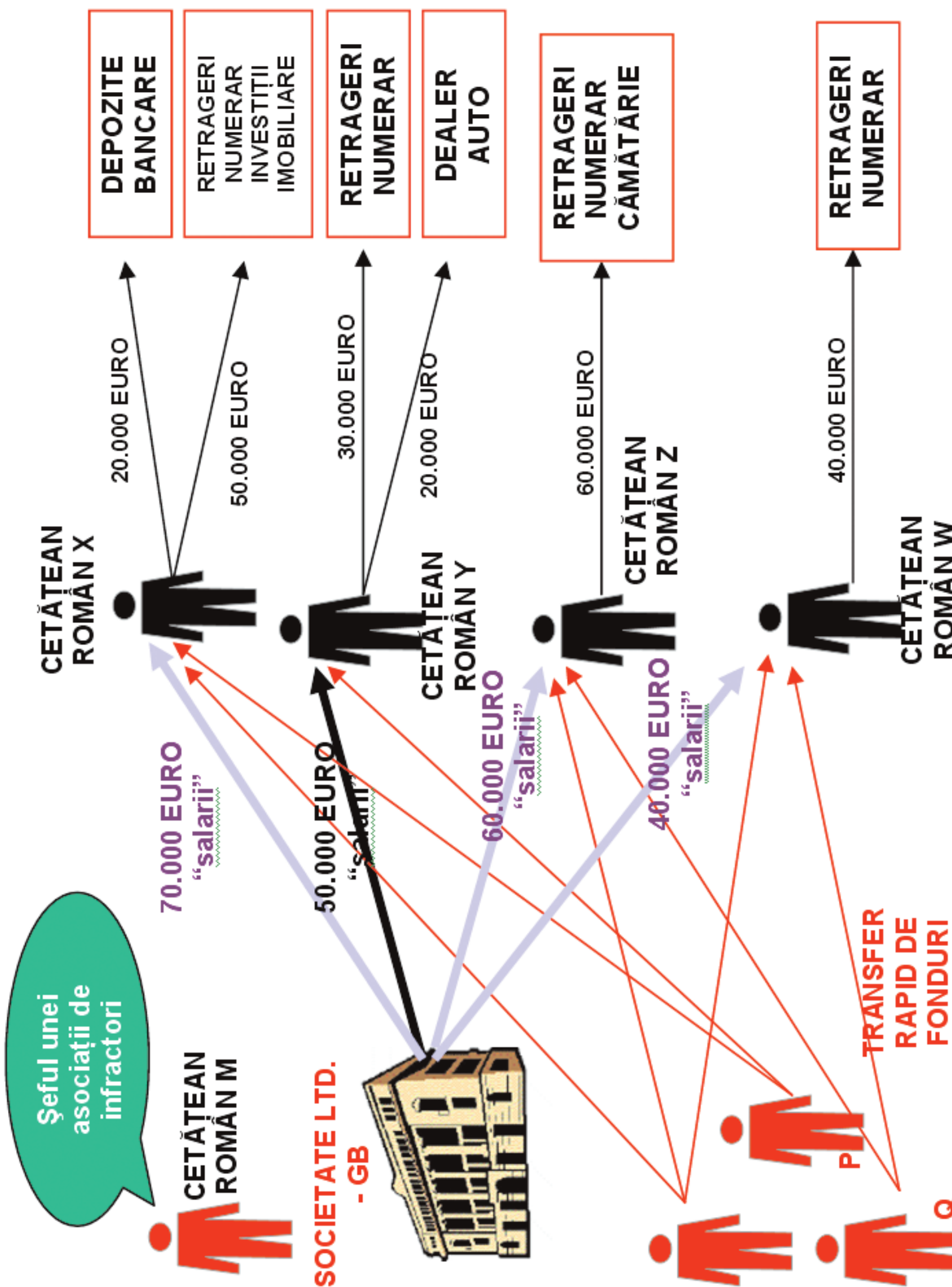
SITUAȚIA ACȚIUNILOR DE CONTROL ON SITE EFECTUATE ÎN ANUL 2007 DE CĂTRE SERVICIUL SUPRAVEGHERE ȘI CONTROL LA ENTITĂȚILE RAPORTOARE



<u>TIMIȘ</u>	5 societăți care efectuează comerț cu autovehicule 4 societăți de contabilitate și consultanță fiscală 8 fundații 6 agenții imobiliare
<u>ARAD</u>	6 societăți care efectuează comerț cu autovehicule 6 agenții imobiliare
<u>BIHOR</u>	5 societăți care efectuează comerț cu autovehicule 3 societăți de contabilitate și consultanță fiscală 7 fundații 2 agenții imobiliare
<u>CLUJ</u>	o societate comercială care desfășoară jocuri de noroc
<u>MUREȘ</u>	o societate de servicii de investiții financiare o societate de contabilitate și consultanță fiscală
<u>BISTRITA NASAUD</u>	o societate comercială care desfășoară jocuri de noroc
<u>DOLJ</u>	o societate comercială care desfășoară jocuri de noroc
<u>ARGEȘ</u>	19 agenții imobiliare
<u>BRASOV</u>	o societate comercială care desfășoară jocuri de noroc 13 societăți care efectuează comerț cu autovehicule
<u>SIBIU</u>	10 societăți care efectuează comerț cu autovehicule
<u>PRAHOVA</u>	o societate comercială care desfășoară jocuri de noroc o societate care efectuează comerț cu autovehicule
<u>DAMBOVIȚA</u>	6 agenții imobiliare
<u>GIURGIU</u>	2 agenții imobiliare
<u>BUZĂU</u>	4 agenții imobiliare
<u>BRAILA</u>	5 agenții imobiliare
<u>TULCEA</u>	3 agenții imobiliare
<u>CONSTANȚA</u>	2 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc
<u>GALAȚI</u>	6 agenții imobiliare
<u>NEAMȚ</u>	9 societăți care efectuează comerț cu autovehicule
<u>BUCUREȘTI ȘI JUD. ILFOV</u>	3 instituții de credit 7 societăți comerciale care desfășoară jocuri de noroc o societate de servicii de investiții financiare 84 societăți care efectuează comerț cu autovehicule







DATE STATISTICE

1. Situația rapoartelor de depuneri și retrageri în numerar mai mari de 10.000 Euro

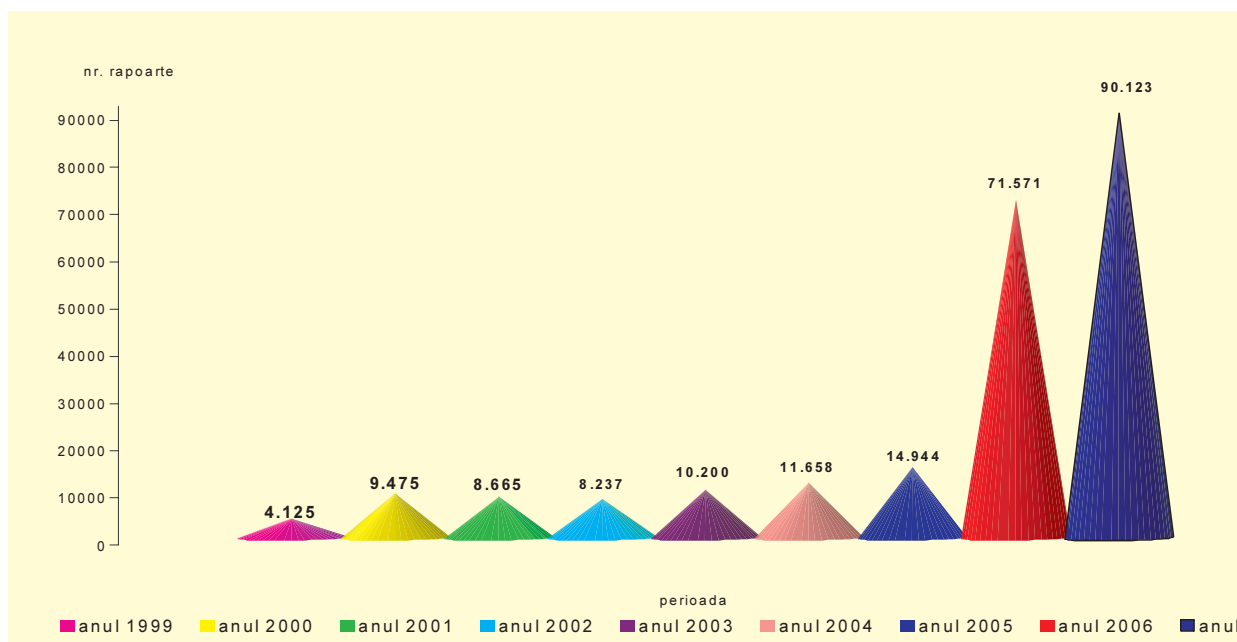
- numărul de rapoarte primite în total 90.123, din care:

a) bănci (inclusiv sucursale ale băncilor străine) **8.802 rapoarte;**

b) alte instituții 81.321 rapoarte, din care:

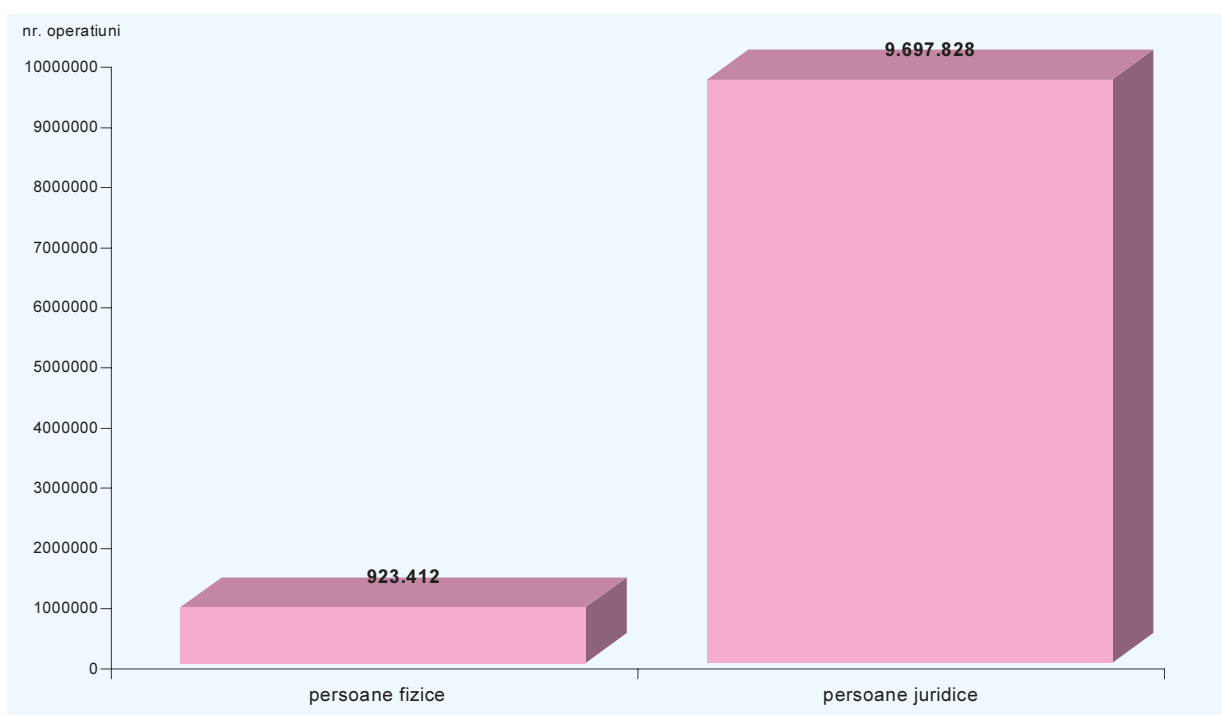
- societăți de servicii de investiții financiare: 464
- societăți de administrare a investițiilor: 10
- societate de investiții: 3
- instituții financiare de creditare: 112
- societăți de leasing: 28
- societate de intermediere operațiuni financiare: 2
- societăți de asigurări / reasigurări: 68
- case de schimb valutar: 1.723
- agenți economici ce desfășoară activități de amanet: 3
- economici în domeniul jocurilor de noroc: 2.152
- agenți de vânzări / cumpărări obiecte de artă, pietre și metale prețioase: 1
- agenți economici care desfășoară activități de turism: 19
- dealeri auto: 4.349
- trezorerie: 599
- oficii poștale: 216
- societăți de transmitere de bani: 39
- persoane ce exercită profesii juridice liberale avocați: 5
- persoane ce exercită profesii juridice liberale notari: 68.306
- auditori, persoane fizice și juridice care acordă consultanță fiscală, contabilă ori financiar-bancară: 4
- agenții imobiliare: 241
- asociații / fundații: 1
- alte persoane juridice: 2.854
- persoane fizice: 1
- agent economic în domeniul prestărilor de servicii: 3
- vamă: 118

4. Situație comparativă a numărului de Rapoarte de depuneri/retrageri de numerar > 10.000 Euro, primite de Oficiu, în perioada 1999-2007



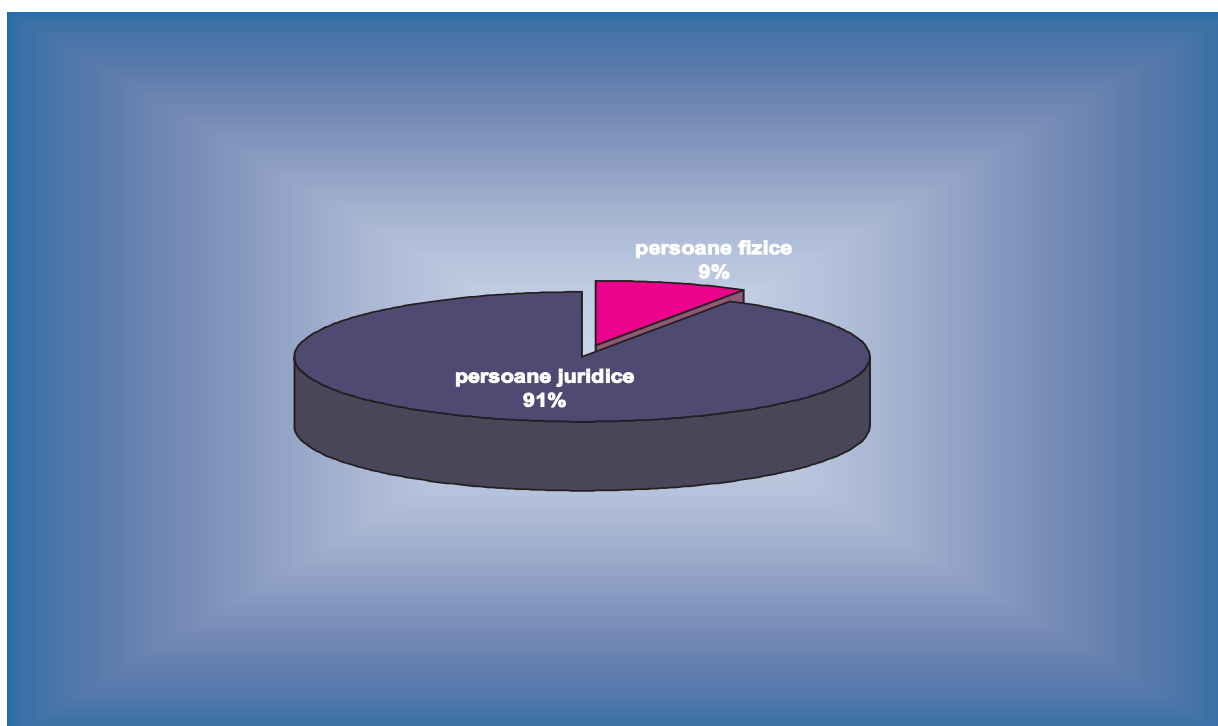
5. Numărul total de operațiuni incluse în Rapoartele de depuneri/retrageri de numerar > 10.000 Euro, primite de Oficiu, în anul 2007: 10.621.240, din care:

- efectuate de persoane fizice: 923.412;
- efectuate de persoane juridice: 9.697.828

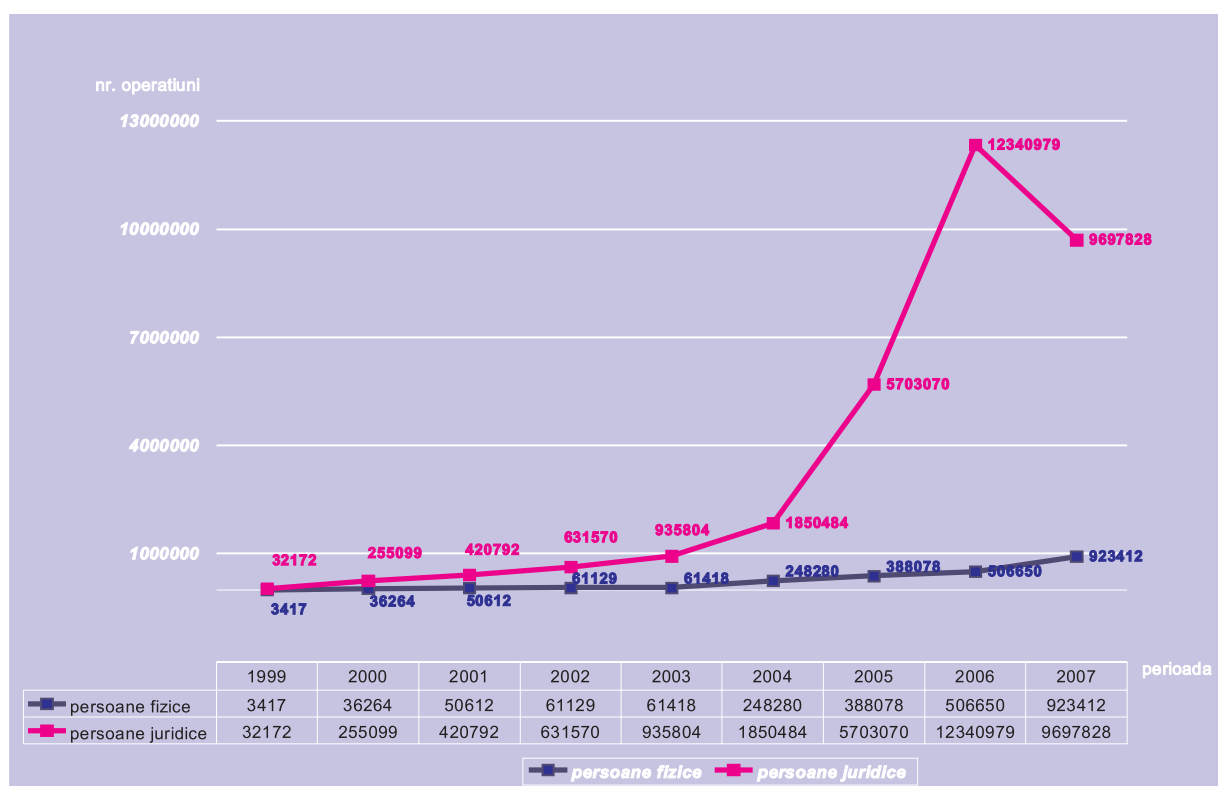


¹ Următorii indicatori se referă la un număr de 21.699 rapoarte (din numărul total de 90.123 rapoarte au fost excluse 68.306 rapoarte de la notari și 118 rapoarte de la Autoritatea Națională a Vămilelor - care se referă la sumele declarate la trecerea frontierei)

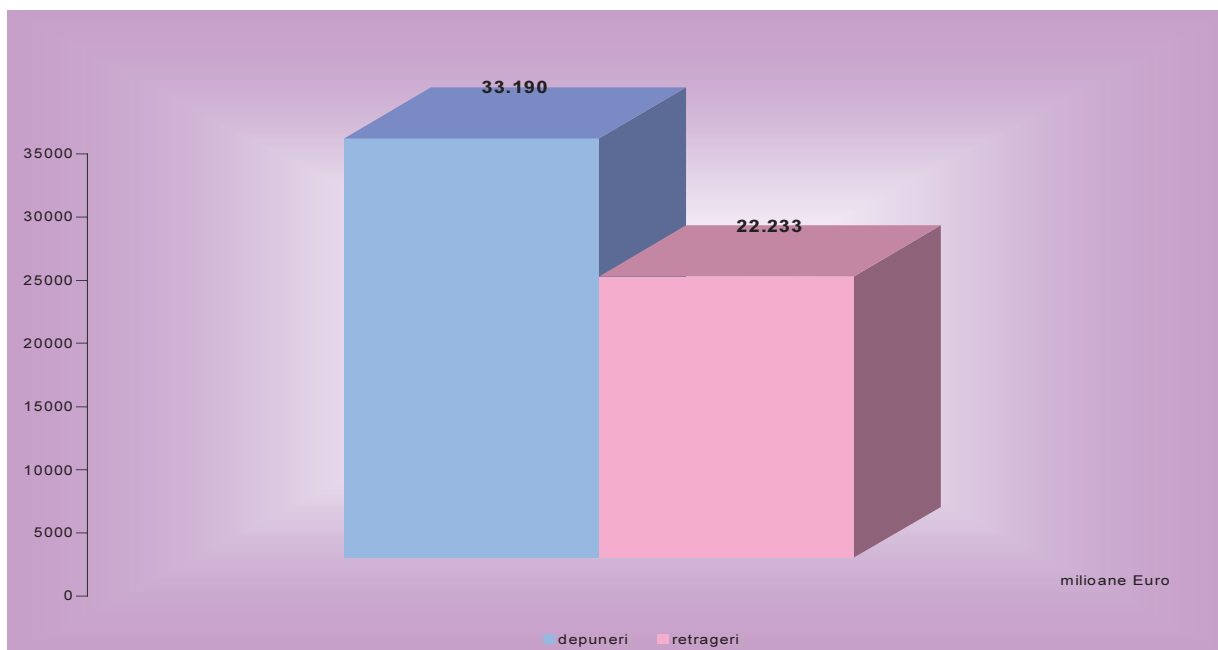
6. Ponderea persoanelor fizice și juridice cuprinse în Rapoartele de depuneri/retrageri de numerar > 10.000 Euro, primite de Oficiu în anul 2007



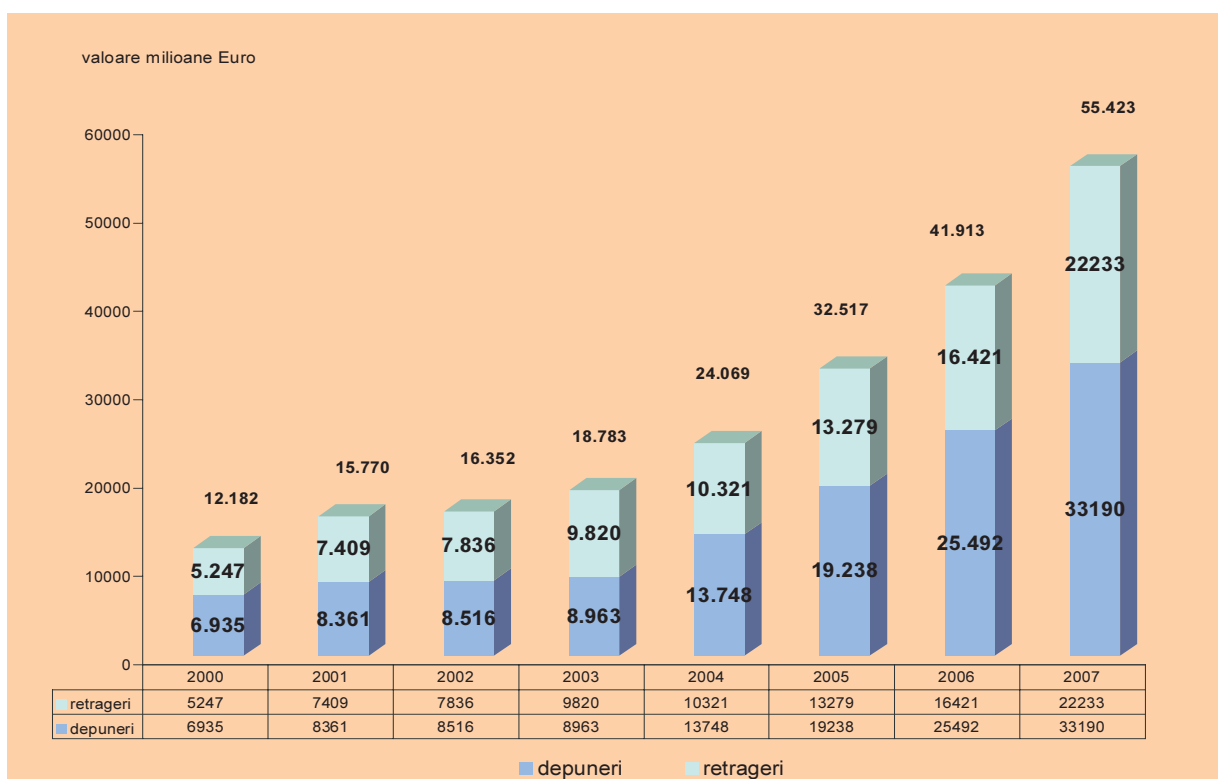
7. Situație comparativă a numărului de operațiuni de depunere/retragere în numerar, efectuate de persoanele fizice și juridice, incluse în Rapoartele de depuneri/retrageri de numerar > 10.000 Euro, primite de Oficiu în perioada 1999-2007



8. Total sume incluse în Rapoartele de depuneri/retrageri de numerar > 10.000 euro, primite de Oficiu în anul 2007: 55.423 mil. Euro, din care:
- a) sume depuneri - 33.190 mil. Euro;
 - b) sume retrageri - 22.233 mil. Euro.



9. Evoluția sumelor incluse în Rapoartele de depuneri/retrageri de numerar > 10.000 Euro, primite de Oficiu, în perioada 2000-2007



10. P2. Situația Rapoartelor de Transferuri Externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 10.000 Euro.

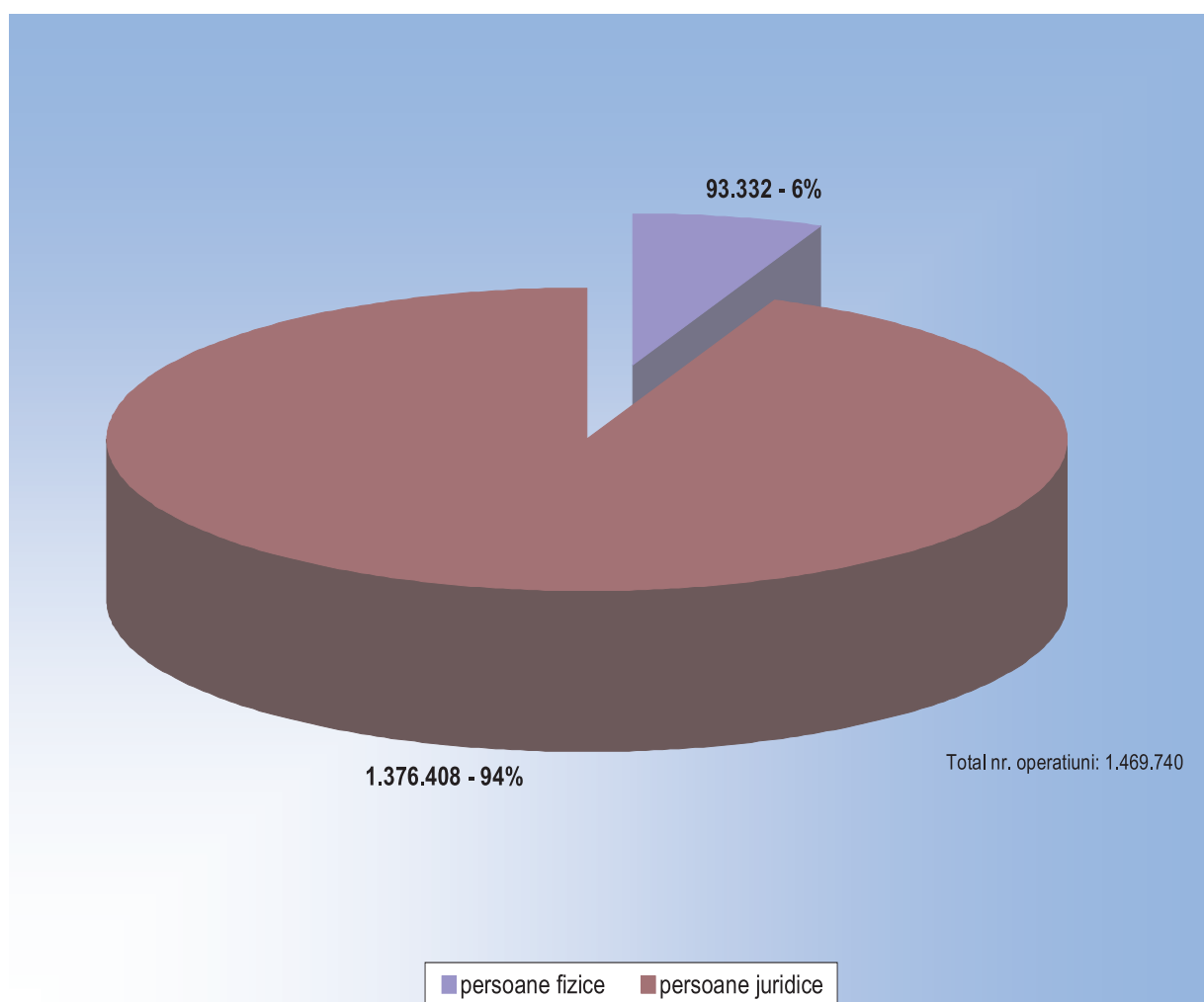
- numărul de rapoarte de transferuri externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 10.000 Euro, primite de Oficiu în anul 2007: 8.702

- numărul total de operațiuni incluse în rapoartele de transferuri externe în și din conturi pentru sume a căror limită minimă este echivalentul în lei a 10.000 Euro, primite de Oficiu în anul 2007: 1.469.740, din care:

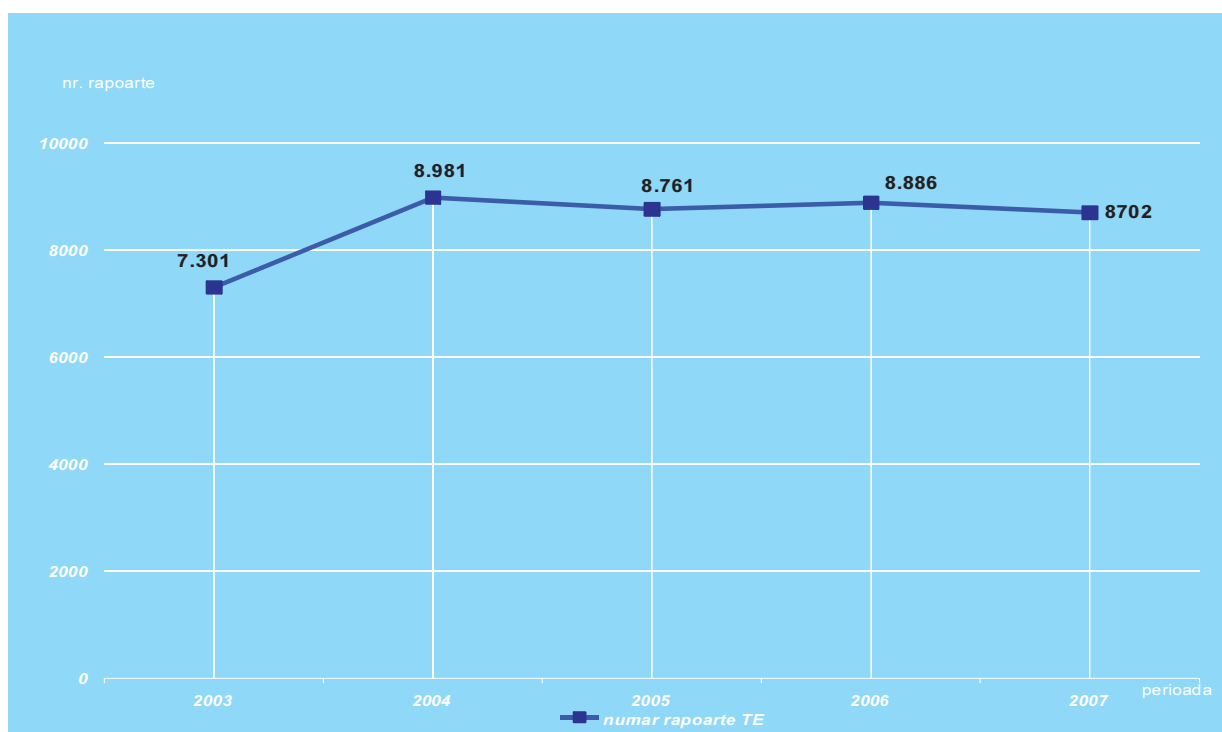
- efectuate de persoane fizice: 93.332

- efectuate de persoane juridice: 1.376.408

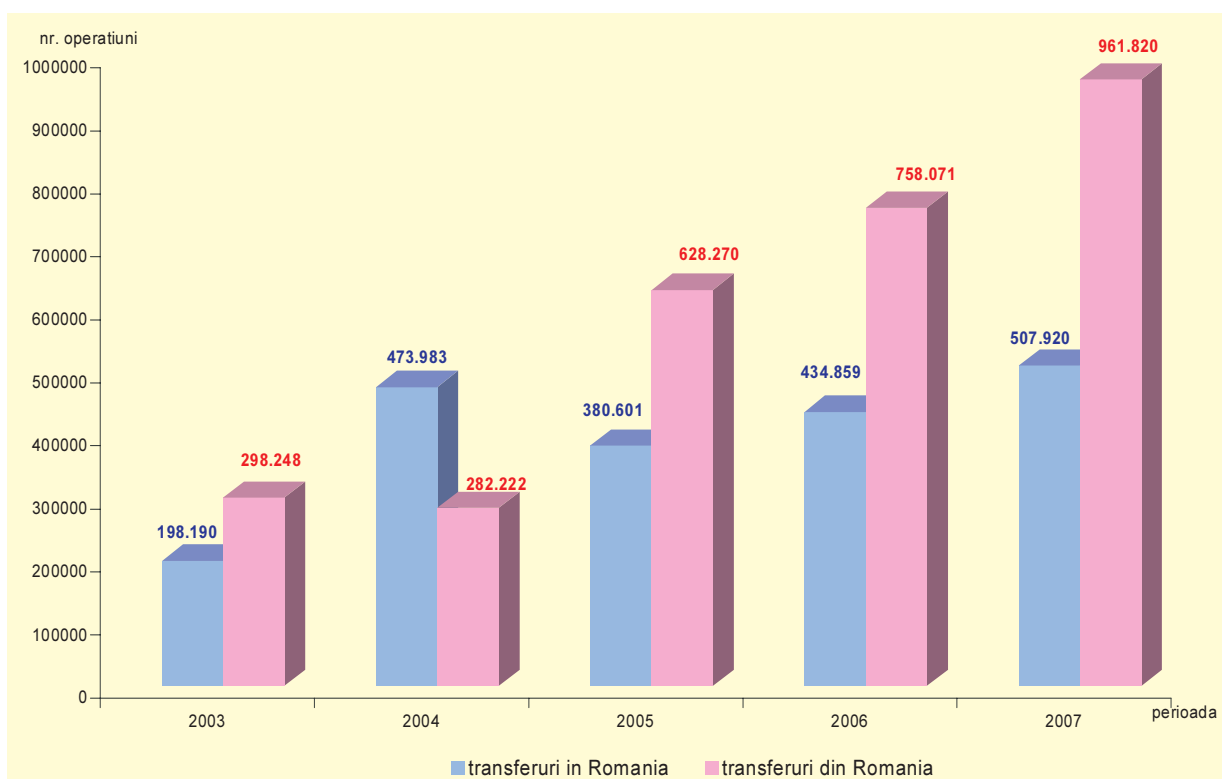
Numărul total de operațiuni incluse în Rapoartele de transferuri externe > 10.000 Euro, primite de Oficiu în anul 2007



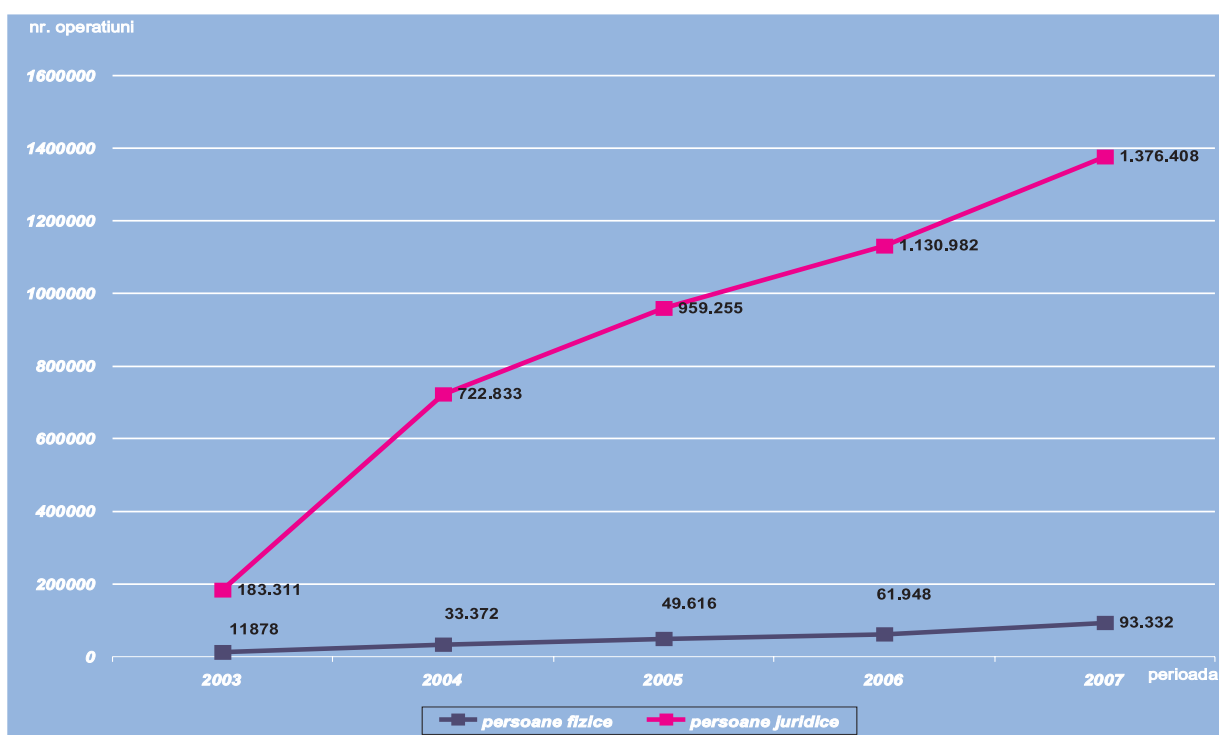
11. Situație comparativă a numărului de Rapoarte de transferuri externe > 10.000 Euro, primite de Oficiu, în perioada 2003-2007



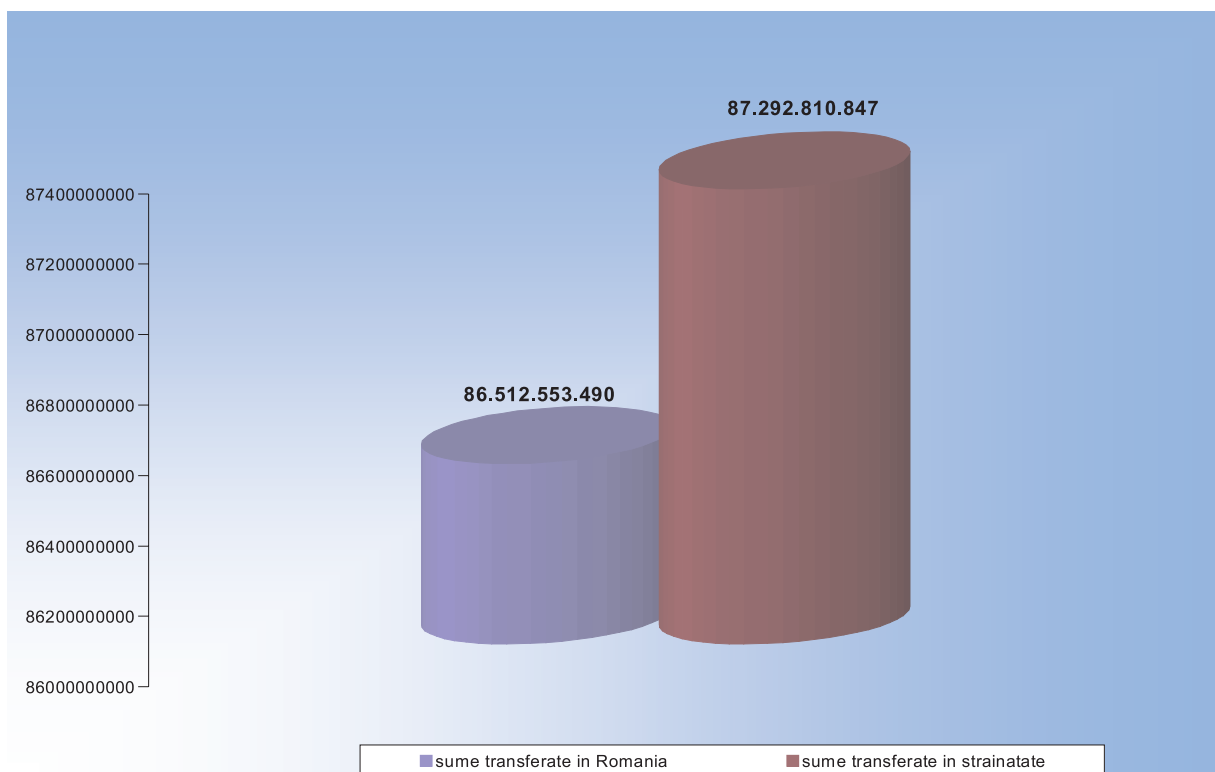
12. Situația comparativă a numărului de transferuri externe efectuate în/din România, conform Rapoartelor de transferuri externe > 10.000 Euro, primite de Oficiu, în perioada 2003-2007



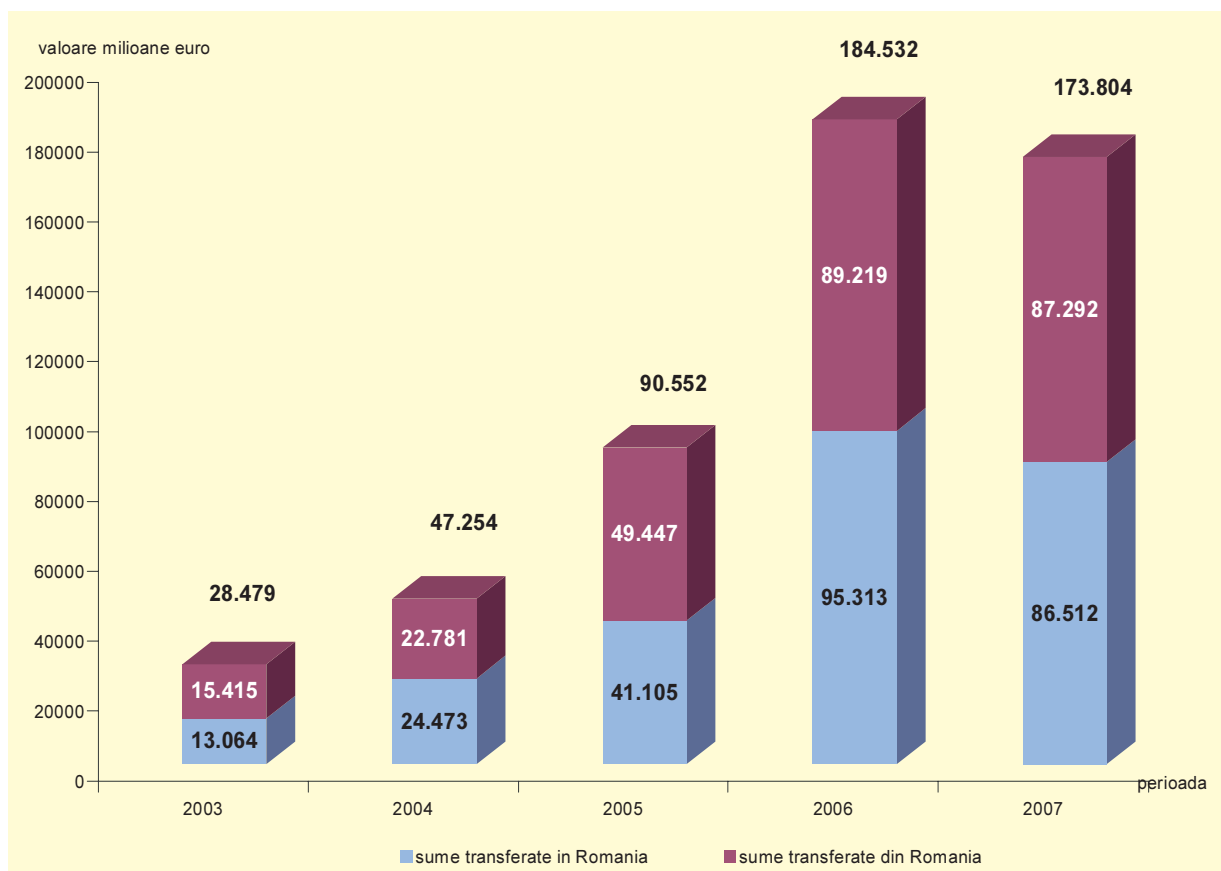
13. Situația comparativă a numărului de operațiuni cuprinse în Rapoartele de transferuri externe > 10.000 Euro, primite de Oficiu în perioada 2003-2007



14. Total sume incluse în Rapoartele de transferuri externe > 10.000 Euro, primite de Oficiu în anul 2007: 173.805 milioane Euro, din care:
- sume intrate în România - 86.512 mil. Euro;
- sume ieșite din România - 87.293 mil. Euro.



15. Situația comparativă a sumelor transferate în/din România, conform Rapoartelor de transferuri externe > 10.000 Euro, primite de Oficiu în perioada 2003-2007

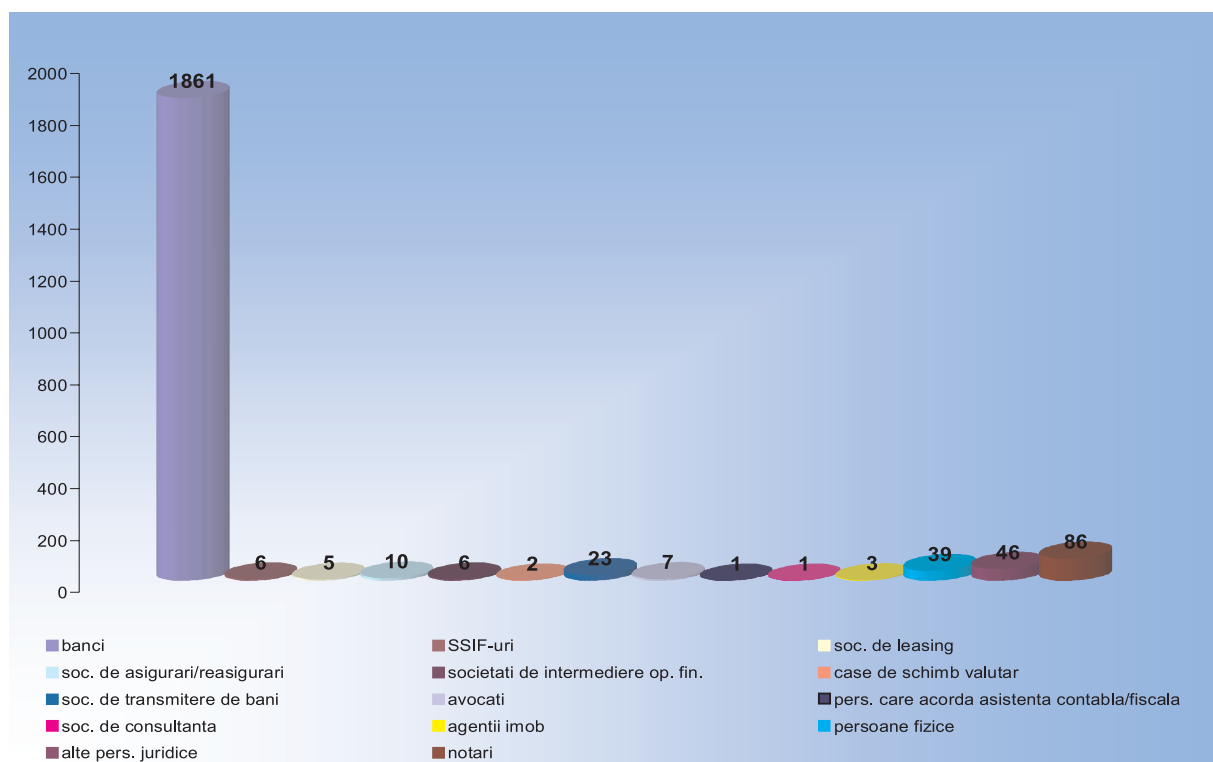


3. Situația Rapoartelor de Tranzacții Suspecte

- numărul de rapoarte primite în total de Oficiu, în anul 2007: 2.574, din care:

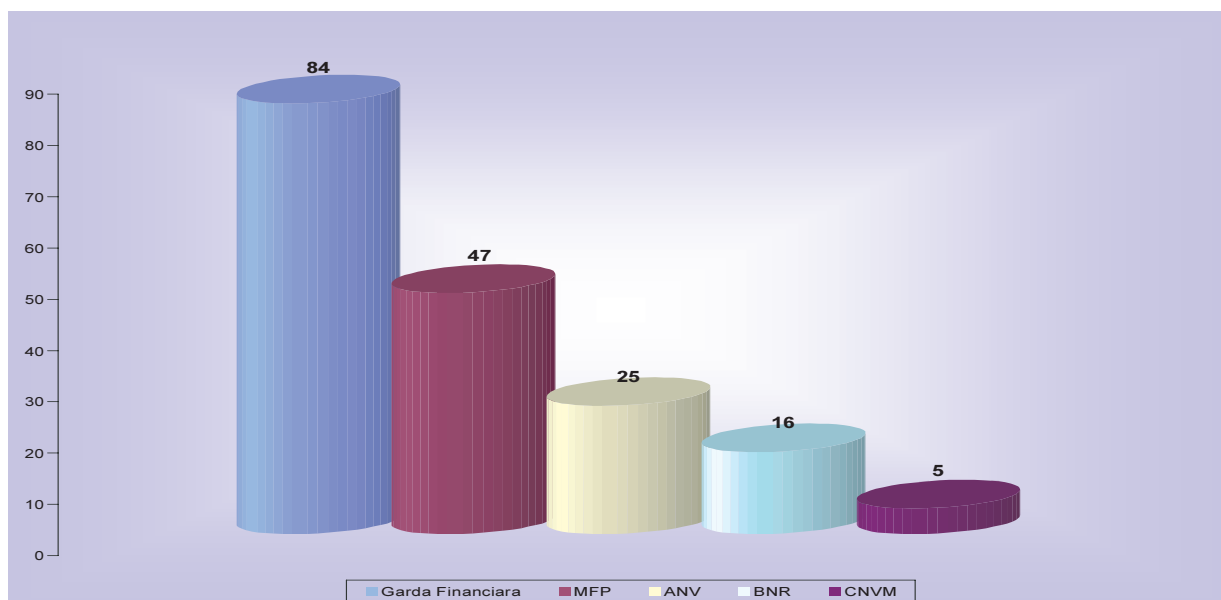
- a) de la entități raportoare - 2.096
- bănci: 1.861
 - societăți de servicii de investiții financiare: 6
 - societăți de leasing: 5
 - societăți de asigurări/reasigurări: 10
 - societăți intermediere operațiuni financiare: 6
 - case de schimb valutar: 2
 - societăți de transmitere de bani: 23
 - avocați: 7
 - notari: 86
 - persoane care acordă asistență contabilă/fiscală: 1
 - societăți de consultanță: 1
 - agenții imobiliare: 3
 - persoane fizice: 39
 - alte persoane juridice: 46

Situația Rapoartelor de Tranzacții Suspecte primite de Oficiu în anul 2007 de la entitățile raportoare



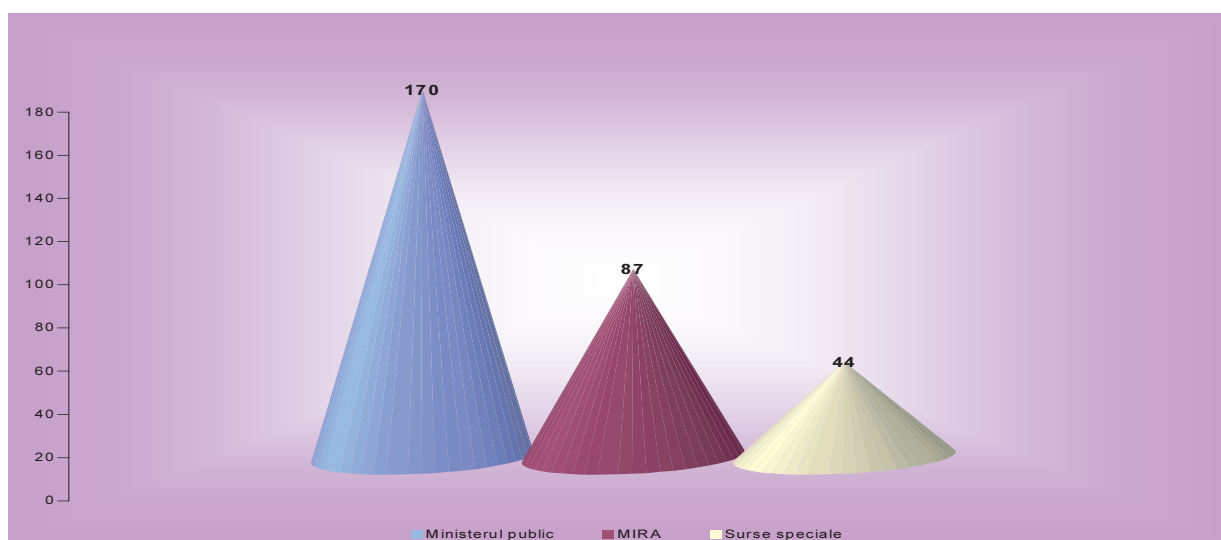
- b) *de la instituții de control financiar și supraveghere prudentială -177 rapoarte;*
- Garda Financiară: 84
- Ministerul Finanțelor Publice: 47
- Autoritatea Națională a Vămirilor: 25
- Banca Națională a României: 16
- CNVM: 5

Situația Rapoartelor de Tranzacții Suspecte primite de Oficiu în anul 2007 de la instituții de control financiar și supraveghere prudentială

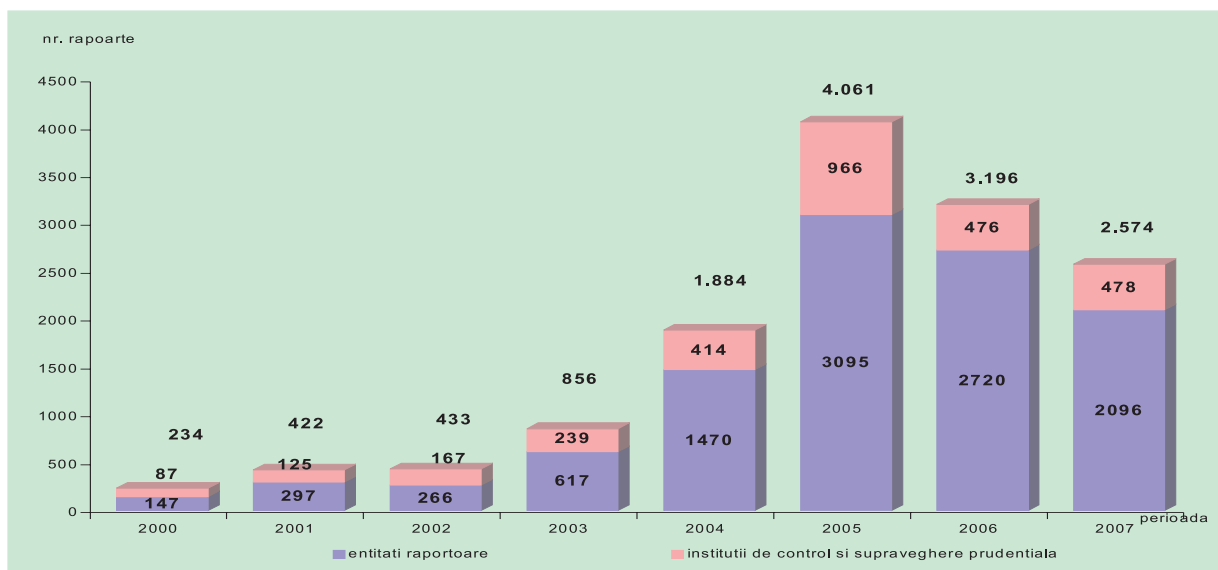


- c) *sesizări de la organele de urmărire penală - 257 rapoarte;*
- Ministerul Public: 170
- MIRA: 87
- d) *surse speciale - 44*

Situația sesizărilor primite de Oficiu de la organele de urmărire penală și din surse speciale, în anul 2007



Evoluția Rapoartelor de tranzacții suspecte primite de Oficiu, în perioada 2000-2007



4. Situația răspunsurilor la solicitările de informații primite de Oficiu în anul 2007, în baza art.6 alin.4 și art.6 alin.5 din Legea nr. 656/2002:

- numărul total de răspunsuri expediate de Oficiu: 162

5. Situația sesizărilor transmise de Oficiu în anul 2007

a) sesizări transmise la P.I.C.C.J.(D.I.I.C.O.T. și D.N.A.) : 521

" persoane fizice: 1201 din care:

- o cetățeni români: 722,
- o cetățeni străini:479

" infracțiuni: evaziunea fiscală (401), înșelăciunea (53), folosirea de către fondatorul, administratorul, directorul, directorul executiv sau reprezentantul legal al societății, cu rea credință a bunurilor sau creditului de care se bucură societatea, într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul lui propriu ori pentru a favoriza o altă societate în care are interese direct sau indirect (30), stabilirea cu rea-credință de către contribuabil a impozitelor, taxelor sau contribuțiilor, având ca rezultat obținerea, fără drept, a unor sume de bani cu titlu de rambursări sau restituiri de la bugetul general consolidat ori compensări datorate bugetului general consolidat (10) bancruta frauduloasă (7), altele (110)

"domenii de activitate: comerț interior (342), comerț exterior (81), servicii (30), dom. imobiliar (27), altele (97)

b) sesizări transmise la P.I.C.C.J. și S.R.I.*: 8

" persoane fizice: 28 din care:

- o cetățeni români: 5,
- o cetățeni străini:23

" infracțiuni: evaziunea fiscală (5), altele (8)

" domenii de activitate: comerț interior (3), crima organizata (3), comerț exterior (2), altele (3)

c) sesizări organul competent conform art. 6 alin. 8 din Legea nr. 656/2002*: 38 din care:

- la P.I.C.C.J.:6
- la Garda Financiară:3
- la A.N.A.F.: 15
- la M.I.R.A.: 14

" persoane fizice: 80 din care:

- o cetățeni români: 48,
- o cetățeni străini:32

" infracțiuni: înșelăciune (3) evaziunea fiscală (2), altele (3)

" domenii de activitate: comerț interior (3), altele (3)

d) evidență pasivă - 433

" persoane fizice: 651 din care:

o cetățeni români: 336,

o cetățeni străini: 315

6. Situația suspendărilor:

- număr operațiuni suspendate: 3

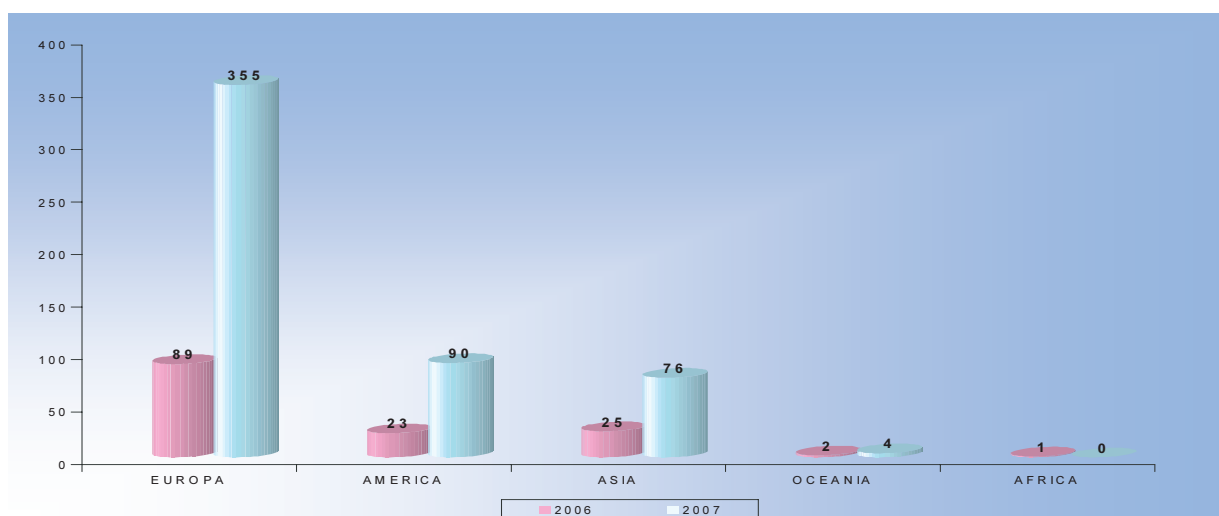
- valoarea totală a sumelor blocate: 476.185 USD și 200.000 EURO

7. Schimbul de informații financiare

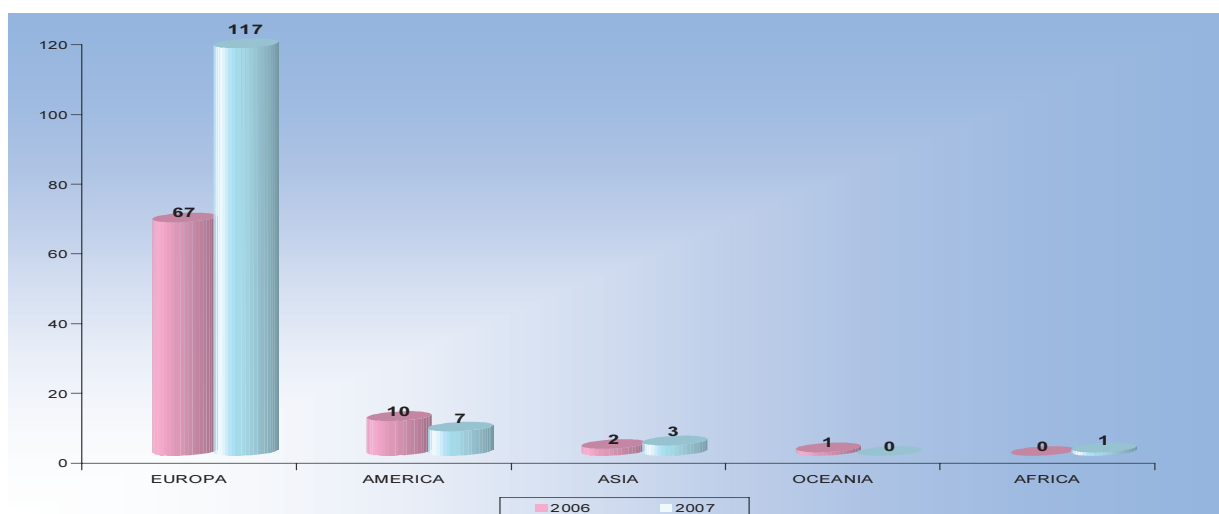
- număr cereri de informații transmise către FIU-uri din străinătate: 525

- număr cereri primite de la alte FIU-uri: 128

Situație comparativă a cererilor de informații transmise de Oficiu în perioada 2006-2007



Situație comparativă a cererilor de informații primite de Oficiu în perioada 2006-2007



LISTĂ ABREVIERI

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