

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



RAPORT DE ACTIVITATE

2024



MINISTERUL FINANTELOR
Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

RAPORT DE ACTIVITATE 2024

**CONDUCEREA OFICIULUI NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A
SPĂLĂRII BANILOR**

PREȘEDINTE BOGDAN STAN

VICEPREȘEDINTE CONSTANTIN-ILIE APRODU



CUPRINS

05

CUVÂNT ÎNAINTE

06

MISIUNE ȘI OBIECTIVE

07

SUMAR EXECUTIV

08

PRIMIREA, ANALIZAREA,
PRELUCRAREA ȘI DISEMINAREA
INFORMAȚIILOR CU CARACTER
FINANCIAR

14

PREVENIREA,
SUPRAVEGHEREA ȘI
CONTROLUL

33

COOPERAREA CU UIF PARTENERE.
CONTEXT EUROPEAN ȘI
INTERNAȚIONAL

60

TEHNOLOGIA
INFORMAȚIEI, BAZE DE
DATE ȘI STATISTICĂ

94

ACTIVITATEA JURIDICĂ

96

RESURSE FINANCIARE ȘI
UMANE

104

CONTROL INTERN

CUVÂNT ÎNAINTE

Analiza retrospectivă a anului 2024 ne oferă ocazia evidențierii realizărilor și provocărilor semnificative pentru întreaga echipă.

Ne propunem să prezentăm, în acest raport, detaliat, evoluția activităților desfășurate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor în anul 2024, obiectivele atinse dar și lecțiile învățate pe parcursul acestui an.

De asemenea, dorim să subliniem angajamentul nostru continuu față de excelență, inovație și responsabilitate socială, valori care ne ghidează în fiecare proiect și inițiativă dedicată îndeplinirii obiectivului instituțional, acela de a asigura integritatea și securitatea sistemului financiar național, parte integrantă a sistemului financiar european, prin prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Mulțumim tuturor celor care au contribuit la realizările noastre și celor care ne-au fost alături, fie că este vorba de colegi – reprezentanți ai altor autorități naționale competente care au atribuții în domeniul coordonat de Oficiu, de parteneri străini cu funcții similare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau reprezentanți ai sectorului privat – entități raportoare, organisme de autoreglementare a profesiilor liberale ori reprezentanți ai mediului academic.

Începem cu încredere un nou an, având obiective clare pentru viitor și vă invităm să citiți acest raport mărturie a muncii noastre colective și o manifestare constantă a angajamentului ferm de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Vă mulțumim pentru încrederea acordată și pentru interesul față de activitatea noastră.

**Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor –
UIF România**

MISIUNE ȘI OBIECTIVE



MISIUNE

❖ prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în scopul asigurării integrității sistemelor financiare național, european și internațional.



VIZIUNE

❖ consolidarea Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor în cadrul căruia ONPCSB își asumă rolul de liant strategic între autoritățile de aplicare a legii și entitățile din mediul privat.



VALORI

❖ independența operațională;
❖ integritatea morală;
❖ eficiența;
❖ profesionalismul.

FUNCȚII DE BAZĂ

- ❖ primirea, analizarea, prelucrarea informațiilor cu caracter financiar;
- ❖ diseminarea informațiilor către autoritățile competente în condițiile în care, din analiza datelor și informațiilor prelucrate la nivelul instituției, rezultă existența unor indicii de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- ❖ supravegherea și controlul entităților raportoare, conform legii, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- ❖ coordonarea realizării evaluării riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național;
- ❖ îndeplinirea atribuțiilor de autoritate competentă în domeniul punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale, în conformitate cu dispozițiile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a regimului sancțiunilor internaționale, aprobată prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare;
- ❖ realizarea schimbului de informații cu instituțiile străine care au funcții asemănătoare sau similare, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, în conformitate cu prevederile legale;
- ❖ cooperarea ONPCSB cu autoritățile competente naționale și internaționale, în vederea îndeplinirii cu operativitate a activității sale specifice.

OBIECTIVE INSTITUȚIONALE

- ❖ promovarea imaginii instituției la nivel național și internațional, accentuând rolul de liant strategic între autoritățile de aplicare a legii și entitățile din mediul privat, rol pe care ONPCSB îl îndeplinește în mod obiectiv;
- ❖ continuarea și intensificarea dialogului profesional specific cu toți partenerii din ecosistemul CSB/CFT, organisme de supraveghere, autorități de aplicare a legii, organisme de auto-reglementare și entități raportoare;
- ❖ îndeplinirea angajamentelor asumate pentru anul 2025 în cadrul Planului Strategic de Acțiune pentru atenuarea riscurilor identificate cu ocazia realizării evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, astfel cum acesta a fost completat cu măsuri necesare pentru a asigura implementarea recomandărilor cuprinse în Raportul de evaluare mutuală a României de către Comitetul Moneyval;
- ❖ elaborarea și promovarea proiectelor de acte normative necesare pentru revizuirea legislației naționale în materie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, prin raportare la recomandările formulate de Comitetul Moneyval în cuprinsul Raportului de evaluare mutuală a României, adoptat de Plenara Moneyval, în luna mai 2023, la prevederile finale cuprinse în cadrul pachetului AML al Uniunii Europene, precum și la propunerile formulate de părțile interesate la nivel național, în urma unui amplu proces de consultare.

SUMAR EXECUTIV 2024

22.470

RAPOARTE DE TRANZACȚII SUSPECTE ȘI SESIZĂRI DIN OFICIU

În anul 2024, au fost înregistrate în cadrul Oficiului 22.470 rapoarte de tranzacții suspecte și sesizări din oficiu.

1.126

DISEMINARE SPONTANĂ DIN ANALIZA OPERAȚIONALĂ

Rezultatele analizelor financiare efectuate în anul 2024 au fost finalizate prin transmiterea informațiilor către:

- ❖ Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție -182 de informări, din care în 179 cazuri au fost constatate indicii de savârșire a infracțiunii de spălare a banilor și au fost diseminate conform art. 34(1) din lege;
- ❖ Serviciul Român de Informații – 3 informări pentru cazuri în care au fost semnalate Oficiului suspiciuni privind finanțarea terorismului și au fost diseminate conform art. 34(2) din lege;
- ❖ diferite unități de parchet - 122 cazuri, diseminate potrivit art. 34(3) și 34(4) din lege;
- ❖ diferite structuri din cadrul Ministerului Afacerilor Interne - 819 cazuri, diseminate potrivit art. 34(3) și 34(4) din lege;

4.305

ENTITĂȚI RAPORTOARE

În anul 2024, au fost supravegheate off-site un număr de 4.305 de entități raportoare care intră sub incidența Legii nr.129/2019 art.5 alin. (1), domeniile de activitate identificate și evaluate în ENR ca fiind expuse la spălarea banilor, provenind în general din zone geografice cu risc ridicat, respectiv din municipiul București și județele Brașov, Cluj, Prahova, Arad, Bihor, Iași, Maramureș, Suceava, Timiș, Dolj, Vaslui și Argeș.

320

AȚIUNI DE VERIFICARE ȘI CONTROL

În cursul anului 2024 s-au realizat 320 acțiuni de verificare și control la sediile entităților raportoare.

44

SESIUNI DE INSTRUIRE

În anul 2024, conform planului de instruire anual, Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a organizat în format on-line, pentru toate categoriile de entități raportoare, un număr total de 44 sesiuni de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, sesiuni de instruire la care au participat 9.354 de reprezentanți ai entităților raportoare din toată țara.

196

CERERI DE INFORMAȚII PARTENERI EXTERNI

În anul 2024, FIU România a primit prin intermediul celor două canale securizate de comunicații, FIU.net și Egmont Secure Web – ESW, 196 cereri de informații, dintre care 23 au avut caracter urgent și un număr total de 201 informări spontane, dintre care 6 au avut caracter urgent.

164

CERERI DE INFORMAȚII PARTENERI NAȚIONALI

În anul 2024, au fost diseminate 148 răspunsuri la solicitările de informații ale autorităților competente la nivel național prevăzute în Legea nr. 129/2019 și 16 răspunsuri la cererile formulate conform Ordonanței nr. 9/2021.

PRIMIREA, ANALIZAREA, PRELUCRAREA ȘI DISEMINAREA INFORMAȚIILOR CU CARACTER FINANCIAR

Activitatea de primire, analiză, prelucrare și diseminare a informațiilor

Oficiul, în calitate de unitate de informații financiare, are ca funcție de bază primirea, analizarea, prelucrarea și diseminarea informațiilor cu caracter financiar.

În acest sens, Oficiul acționează ca un *filtru* poziționat între sectorul privat, pe o parte, reprezentat de entitățile raportoare din sectorul financiar și non-financiar și autoritățile de aplicare a legii, pe de altă parte, având rolul de a primi informații cu caracter financiar și de a decide, pe baza analizei și prelucrării acestora, informarea autorităților de aplicare a legii sau de păstrare a informațiilor în evidența Oficiului.

Ca și în anii precedenți, Oficiul, prin Direcția Analiză și Prelucrare a Informațiilor, și-a intensificat eforturile în sensul creșterii calității informărilor transmise către autoritățile de aplicare a legii sau către alte instituții ale statului, creștere care era condiționată și de primirea unor informații cu caracter financiar cu valoare ridicată.

Sub acest aspect, este de menționat noul portal de raportare, prin care s-au introdus cerințe noi de raportare, având ca efect primirea unor informații relevante de la entitățile raportoare, cum ar fi:



În acest fel, la dispoziția Oficiului au ajuns informații noi, care au putut fi prelucrate de către noul soft implementat, stabilindu-se astfel în mod automat gradul de risc aferente fiecărui RTS în parte.

Mai mult, utilizarea software-ului de analiză a tranzacțiilor derulate prin intermediul noilor tehnologii care facilitează transferurile de fonduri de tip FIAT în diverse platforme a permis urmărirea tranzacțiilor, identificarea persoanelor implicate în tranzacții și reprezentarea grafică a acestora, informații care nu erau disponibile anterior implementării instrumentului menționat.

Ca și concluzie, la dispoziția Oficiului au ajuns informații noi, care au permis întărirea rolului crucial pe care îl deține în sistemul românesc de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

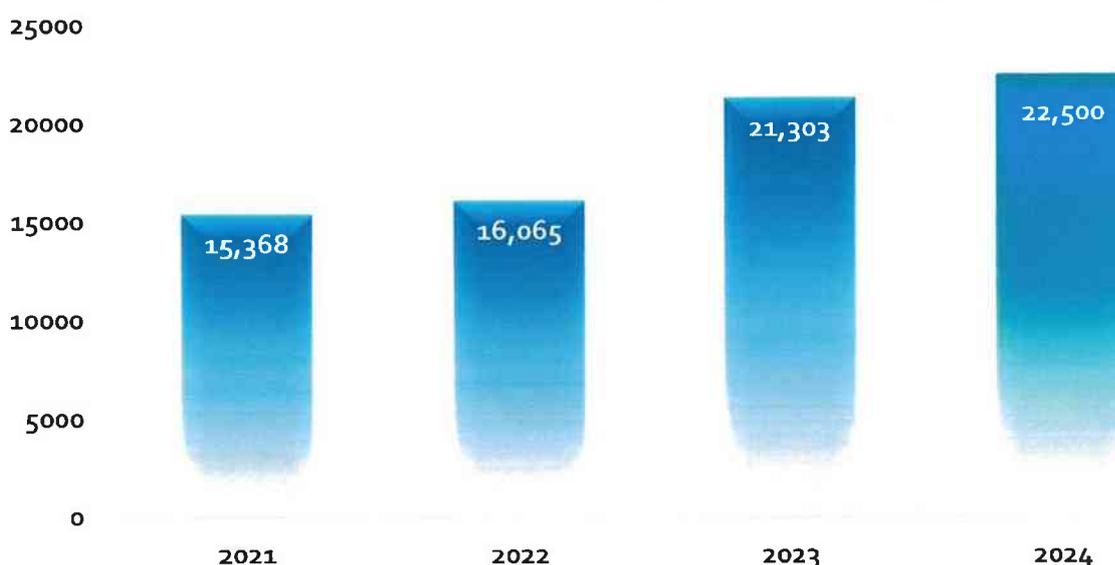
Evaluarea RTS-urilor din punct de vedere al riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Această etapă a analizei, care se realizează complet automat, are ca scop indentificarea gradului de risc al fiecărui RTS în parte și distribuirea alertelor atașate RTS-ului pe liste de prioritizare. În acest mod se realizează o selecție adecvată a RTS-urilor, prin aplicarea unor criterii/indicatori de evaluare a riscului cu rol de a surprinde și reține informații referitoare la cuantumul sumelor implicate în tranzacții și a informațiilor ce descriu natura acestora, care, prin existența lor în context, permit identificarea gradului de risc asociat spălării banilor și finanțării terorismului (SB/FT) aferent informațiilor conținute într-un RTS.

În cursul anului 2024 au fost transmise Oficiului 22.470 Rapoarte de Tranzacții Suspecte și sesizări din oficiu, acest număr fiind în creștere cu 5,48% față de anul anterior.

Evoluția numărului de Rapoarte de Tranzacții Suspecte și sesizări din oficiu, pentru ultimii patru ani se prezintă astfel:

Evoluția numărului de RTS-uri și sesizări din oficiu intrate în cadrul ONPCSB în perioada 2021 - 2024



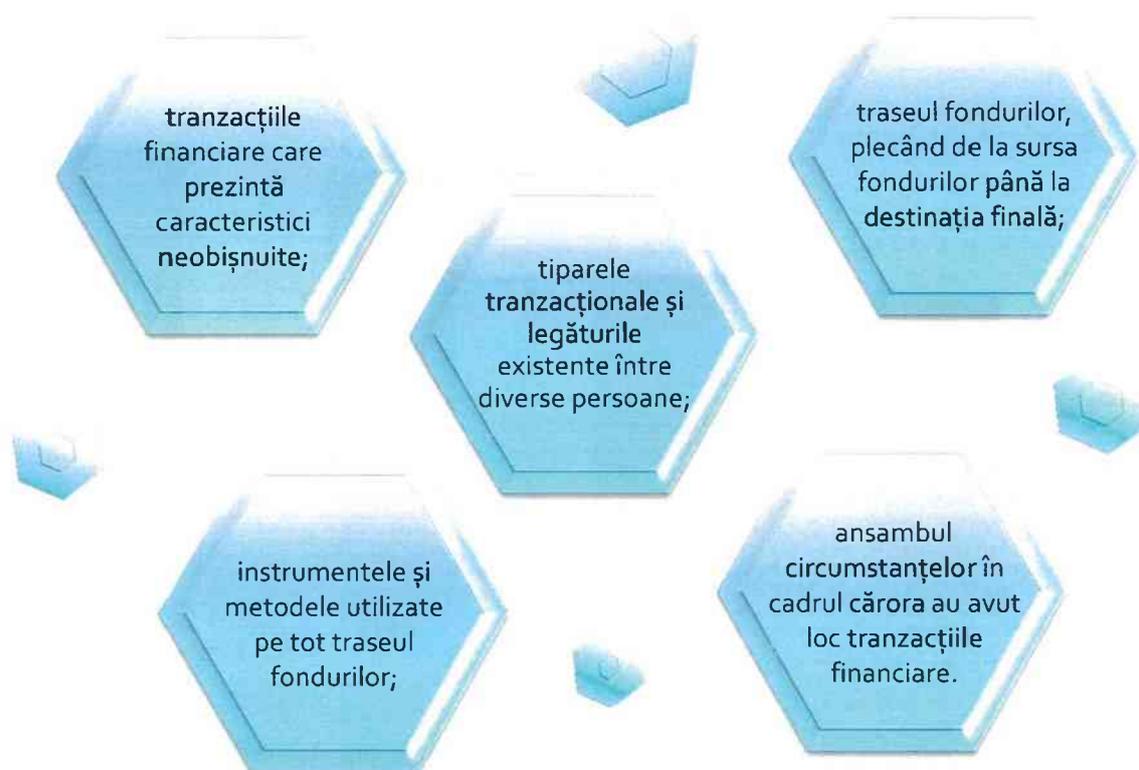
Se poate observa că interesul entităților raportoare privind identificarea de tranzacții și activități suspecte de spălare a banilor s-a aflat pe un trend ascendent în ultimii trei ani, astfel că, în anul 2024 numărul acestora a crescut cu 5,62% față de anul 2023 și cu 40,05% față de anul 2022. Menținerea trendului ascendent privind raportarea tranzacțiilor suspecte către Oficiu se poate explica ca fiind o modalitate prin care entitățile raportoare și-au manifestat conștientizarea privind pericolul la care se pot supune în cazul penetrării propriilor afaceri cu fonduri de natură suspectă sau incertă.

Analiza operațională

Analiza operațională reprezintă prelucrarea și procesarea unor date de natură financiară, fiscală, patrimonială sau de altă natură, în scopul identificării informațiilor relevante pentru desfășurarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Procesul de analiză operațională se derulează la nivelul Direcției Analiză și Prelucrare a Informațiilor pentru RTS-urile cu grad ridicat de risc, fiind structurat pe componentele clasice ale ciclului informațional și constă în parcurgerea unor etape precum: culegerea, evaluarea, colaționarea și analiza informațiilor, în scopul identificării existenței unor indicii de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. În acest fel, informații disparate și eterogene sunt identificate și integrate, generând concluzii asupra unor stări de fapt în condiții de obiectivitate, neutralitate și contextualitate, analiza constituind mecanismul prin care informațiile colectate sunt convertite/transformate în produse de informare care necesită a fi diseminate, după caz.

Astfel, prin procesul de analiză operațională se urmărește examinarea informațiilor relevante, din mai multe surse, pentru a se identifica cu celeritate:



În cadrul acestui proces sunt analizate și corelate datele și informațiile primite sau solicitate de Oficiu din sectorul financiar și non-financiar și sunt accesate, la cerere sau pe bază de acces direct, și alte informații care asigură clarificarea contextului în care au avut loc tranzacțiile suspecte, în scopul stabilirii unor concluzii ce fundamentează existența sau inexistența indicilor de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor, de finanțare a terorismului sau a altor infracțiuni.

În egală măsură, modalitatea de lucru în cadrul procesului de analiză operațională a avut în vedere și concluziile Raportului de Evaluare Mutuală a României din Runda a V-a MONEYVAL, fiind urmărite obiective specifice pentru consolidarea continuă a Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în ansamblul său.

Suspendarea operațiunilor suspecte de spălare a banilor/finanțare a terorismului

Una din funcțiile cheie ale Oficiului este reprezentată de capacitatea de a dispune măsura suspendării în legătură cu operațiunile incluse în rapoartele de tranzacții suspecte transmise Oficiului de entitățile desemnate în acest sens de lege, înainte de efectuarea acestora. Măsura are caracter administrativ și poate fi dispusă pentru o perioadă de 48 de ore, având ca scop prevenirea pierderii fondurilor de origine suspectă, prin scoaterea acestora în afara sistemului financiar sau transferului în alt cont, caz în care eforturile organelor de aplicare a legii de identificare, urmărire și blocare sau sechestrare a fondurilor sau activelor respective, ar fi zădărnice sau îngreunate.

În acest context, eforturile instituționale direcționate către creșterea gradului de conformitate al entităților raportoare cu privire la respectarea prevederilor legale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor, a condus, în timp, la creșterea graduală a numărului de rapoarte de tranzacții suspecte primite de Oficiu și în care sunt aplicabile dispozițiile legale care reglementează capacitatea acestuia de a dispune măsura suspendării.

Astfel, în cursul anului 2024, Oficiul a primit de la entitățile raportoare, înainte de efectuarea operațiunilor, 2.476 Rapoarte de Tranzacții Suspecte, dintre care 891 au conținut tranzacții blocate la nivelul entităților raportoare, iar pentru 1.585 de rapoarte a fost necesară emiterea unei decizii din partea Oficiului. În acest context, în 28 cazuri s-a decis suspendarea efectuării tranzacției pentru o perioadă de 48 ore, iar pentru 6 cazuri s-a dispus de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție măsura prelungirii suspendării efectuării tranzacției cu 72 de ore, la solicitarea instituției noastre.

Măsurile dispuse de Oficiu au caracter administrativ și au fost luate în conformitate cu dispozițiile art. 8 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare.

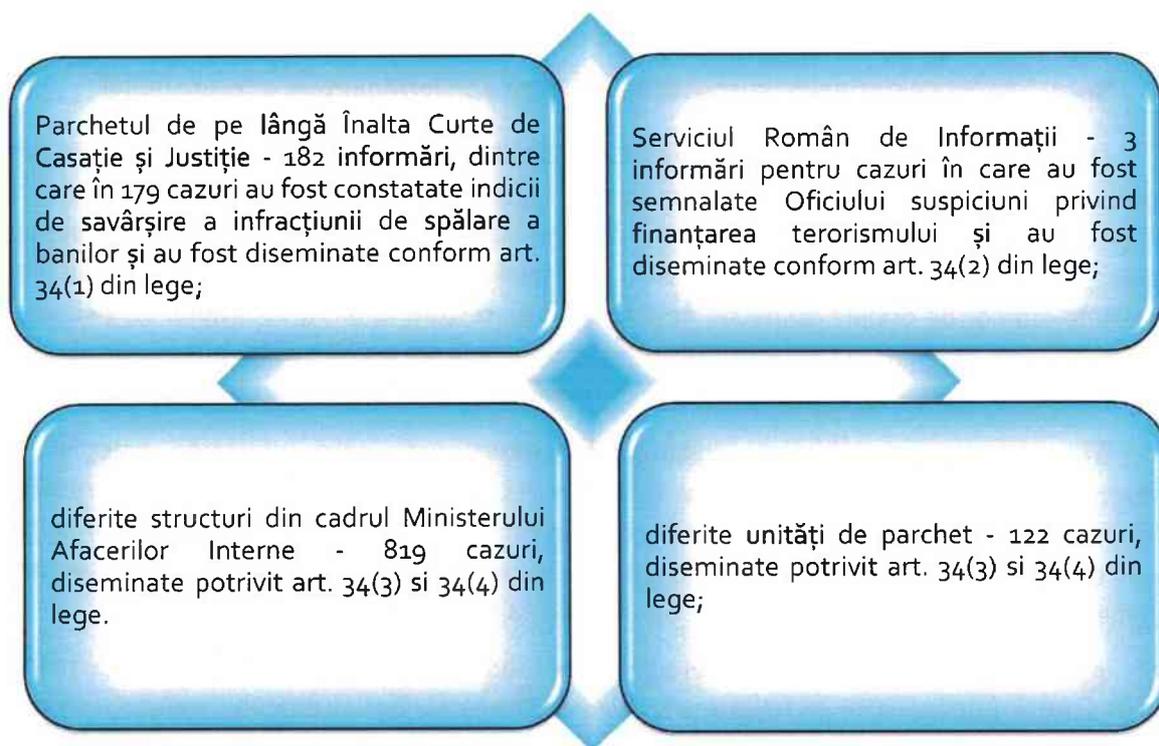
Urmare a informărilor transmise de Oficiu către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și având la bază Rapoarte de Tranzacții Suspecte cu operațiuni neefectuate, autoritățile de aplicare a legii au dispus instituirea de măsuri asiguratorii pentru sumele de 16.613.980 euro, 1.564.014 USD și 48.752 lei.

Diseminarea informațiilor

În conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019, Oficiul diseminează, spontan sau la cerere, rezultatele proceselor analitice, sub forma informărilor și a răspunsurilor la solicitările de informații.

În ceea ce privește procesul de **diseminare spontană**, în cursul anului 2024 s-a continuat eficientizarea acestei activități, urmărindu-se, în principal, transmiterea într-un timp cât mai scurt a informațiilor către autoritățile de aplicare a legii și către autoritățile competente.

Rezultatele analizelor financiare efectuate au fost finalizate prin transmiterea informațiilor către:



Totodată, potrivit art. 34(4) din lege, au mai fost transmise 117 informări care au conținut aspecte relevante în domeniul de activitate a unor autorități competente precum cele de supraveghere, fiscale, vamale sau instituții publice.

În temeiul art. 36(1) din lege, care prevede posibilitatea Oficiului de a face schimb de informații din proprie inițiativă cu instituții străine care au funcții asemănătoare sau cu alte autorități competente din state membre sau terțe, au fost transmise 51 de informări spontane către Unități de Informații Financiare partenere.

În ceea ce privește procesul de **diseminare la cerere**, acesta vizează transmiterea datelor și informațiilor deținute de Oficiu și pe care acesta le-a primit în conformitate cu prevederile legale în domeniu, către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, Parchetul European, Serviciul Român de Informații și organele de urmărire penală.

Diseminarea la cerere se realizează potrivit:

- ❖ art. 35 din Legea nr. 129/2019 cu modificările și completările ulterioare, la cererea autorităților competente la nivel național motivată de suspiciuni de spălare a banilor, infracțiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanțare a terorismului;
- ❖ art. 7 din Ordonanța nr. 9/2021 privind stabilirea unor măsuri de facilitare a utilizării informațiilor financiare și a analizelor financiare în scopul prevenirii, depistării, investigării sau urmăririi penale a anumitor infracțiuni, la cererea motivată a autorităților competente;

- ❖ prevederilor Legii nr. 51/1991 pentru siguranța națională a României, la cererea organelor cu atribuții în domeniul siguranței naționale.

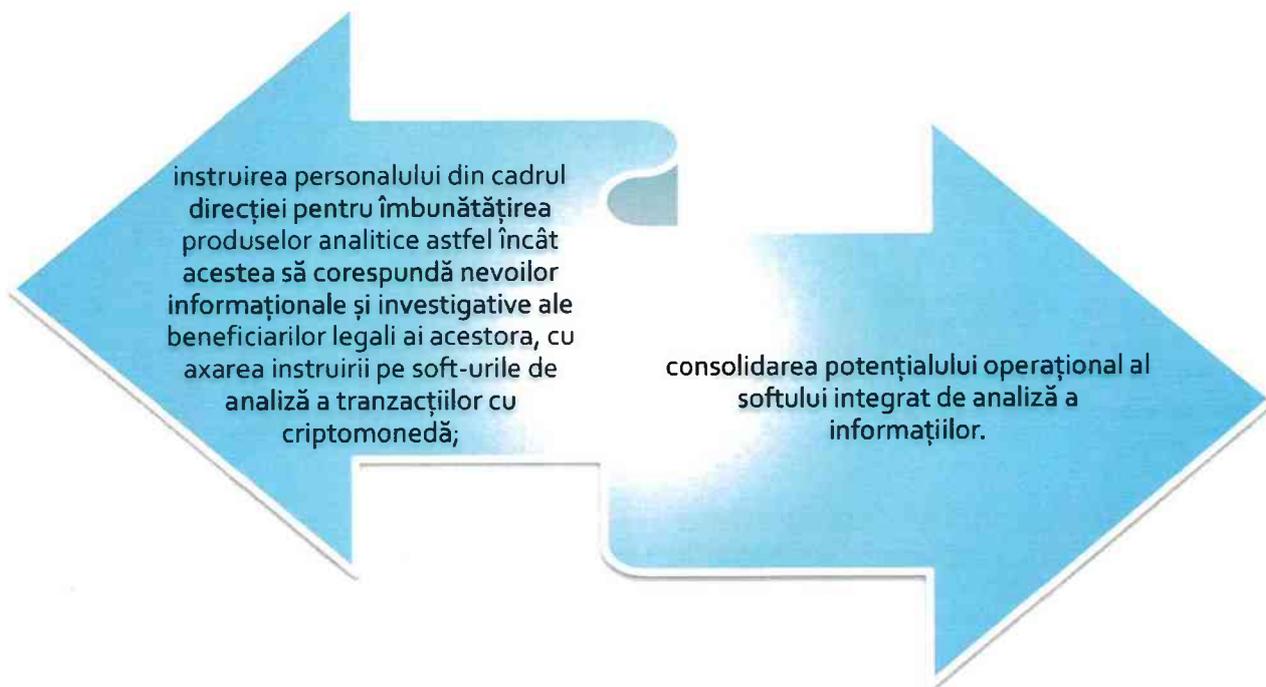
În anul 2024, au fost diseminate 148 răspunsuri la solicitările de informații ale autorităților competente la nivel național prevăzute în lege, 16 răspunsuri la cererile formulate conform Ordonanței nr. 9/2021 și 209 răspunsuri la solicitările de informații ale organelor cu atribuții în domeniul siguranței naționale.

Păstrarea în evidențele Oficiului a informațiilor primite

Procesul de analiză derulat la nivelul Oficiului se poate încheia, potrivit dispozițiilor legale, și cu păstrarea în evidență a informațiilor, atunci când nu se constată existența unor indicii de spălare a banilor, suspiciuni de finanțare a terorismului sau indicii de săvârșire a altor infracțiuni decât cele de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. În cursul anului 2024, au fost finalizate în acest fel 20.484 de cazuri.

Obiective prioritare pentru anul 2025

Pentru anul 2025, Direcția Analiză și Prelucrare a Informațiilor își propune:



PREVENIREA, SUPRAVEGHEREA ȘI CONTROLUL

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

Activitățile de supraveghere, control și instruire au avut la bază o serie de obiective specifice, printre care se numără:



Analiza și prelucrarea informațiilor extrase din bazele de date interne și externe ale Oficiului, în scopul identificării entităților expuse riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului, **prin evaluarea gradului lor de vulnerabilitate la aceste riscuri;**



Creșterea nivelului de cunoaștere și interpretare corectă a obligațiilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a reglementărilor referitoare la implementarea sancțiunilor internaționale, obligații ce revin entităților raportoare. Acest obiectiv a fost realizat **prin activitățile de instruire desfășurate atât în cadrul acțiunilor de control, cât și prin sesiunile de formare organizate anual de Oficiu pentru toate categoriile de entități raportoare;**



Îmbunătățirea gradului de conștientizare și conformare a entităților raportoare cu obligațiile legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și cu reglementările referitoare la implementarea sancțiunilor internaționale, **prin activitățile de control efectuate asupra acestora;**



Analiza și corelarea informațiilor obținute în timpul activităților de control cu datele din bazele de date interne și externe ale Oficiului, **atunci când sunt identificate suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.**

Activitatea de supraveghere și control desfășurată de Direcția Prevenire, Supraveghere și Control presupune:

- **supravegherea off-site** a entităților raportoare aflate în portofoliul Oficiului. Activitatea se desfășoară la sediul instituției, utilizând un instrument analitic prestabilit la nivel instituțional și se bazează pe o abordare orientată pe risc, având în vedere gradul de expunere a entităților raportoare la riscurile de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;

- **realizarea acțiunilor de control (supravegherea on-site)** conform prevederilor legale, astfel:

a) potrivit prevederilor art. 26 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 129/2019, în vederea verificării modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, la toate entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la art. 26 alin. (1) lit.

a) din Legea nr. 129/2019;

b) potrivit prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 603/2011 pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale de către entitățile reglementate, la toate entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019;

c) potrivit art. 12 alin. (1) lit. l) din OUG nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu modificările aduse de OUG nr. 135/2024, la entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităților prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 129/2019;

d) potrivit prevederilor art. 57 din Legea nr. 129/2019 la persoanele juridice supuse obligației de înregistrare în registrul comerțului cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 56 din Legea nr. 129/2019;

e) potrivit prevederilor art. 34⁵ alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare, la asociații și fundații cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 34⁴ din Ordonanța Guvernului nr. 26/2000, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările și completările ulterioare;

f) controale potrivit prevederilor art. 26 alin. (3) din Lege, la persoane juridice și entități fără personalitate juridică, altele decât cele aflate sub supravegherea Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, atunci când din datele deținute de Oficiu există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, cu privire la tranzacțiile efectuate de acestea.

Anul 2024 a reprezentat o perioadă semnificativă pentru Direcția Prevenire, Supraveghere și Control, marcată de o implicare activă într-o gamă variată de activități specifice, relevante pentru procesul de supraveghere și control. Într-un context în continuă schimbare, s-a adoptat o abordare proactivă în raport cu modificările din reglementările AML, prin implementarea unor măsuri eficiente și adaptate noilor cerințe.

De asemenea, un aspect esențial al activității desfășurate a fost adaptarea la evoluțiile rapide dintr-un domeniu aflat într-o continuă schimbare, punând accent pe principiile fundamentale precum transparența, colaborarea instituțională și dezvoltarea continuă a competențelor echipei de analiști financiari.

În conformitate cu aceste valori, am prioritizat nu doar conformitatea cu standardele FATF, ci și promovarea unei culturi organizaționale axate pe supraveghere convergentă, reflectând astfel angajamentul ferm față de integritate și eficiență în domeniul esențial al prevenirii și combaterii spălării banilor.

ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE OFF-SITE

În baza dispozițiilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor are atribuții de supraveghere și control a modului de aplicare a prevederilor legii speciale și ale legislației secundare, de către entitățile raportoare prevăzute de lege care nu sunt supravegheate de BNR și ASF.

Activitatea de supraveghere se realizează printr-un sistem operațional specific abordării pe bază de risc, care implică aplicarea unor procese analitice pentru evaluarea indicatorilor de risc, determinând astfel nivelul de expunere la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT) al entităților raportoare aflate sub supravegherea Oficiului, în funcție de gradul de conformare cu obligațiile legale din domeniu.

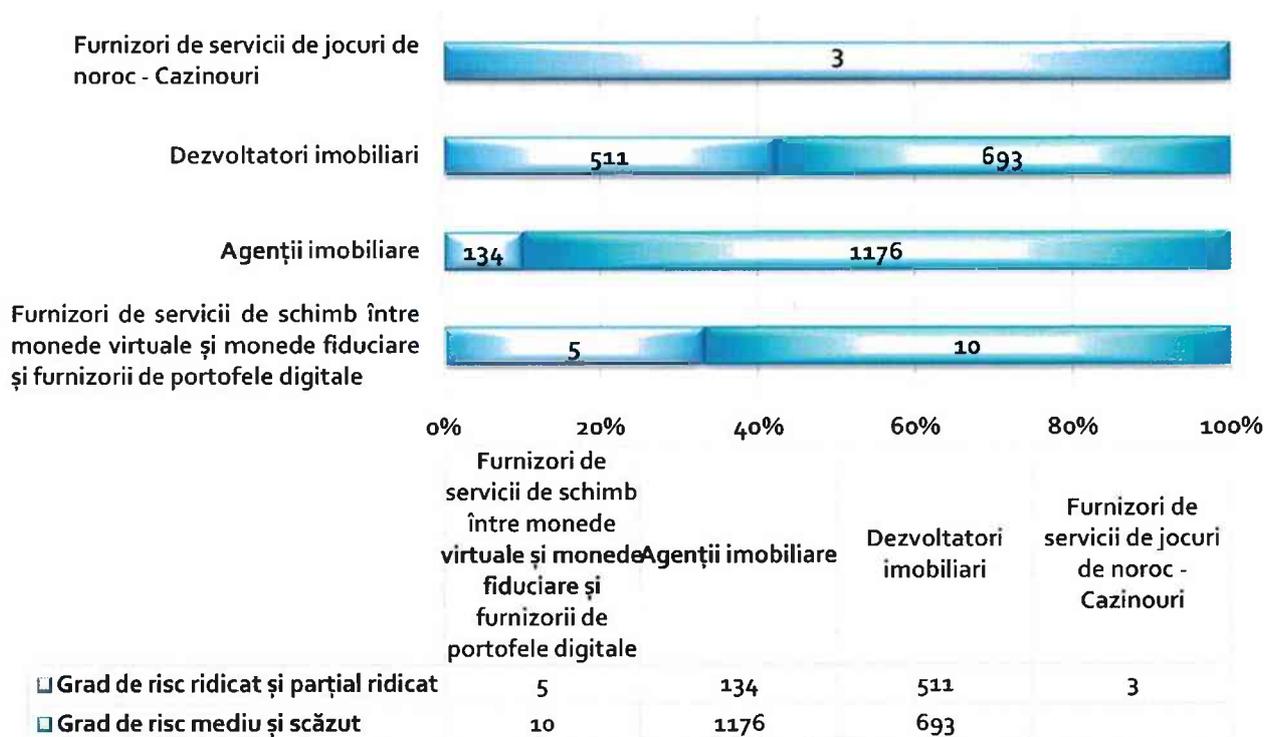
Stabilirea frecvenței și intensității activității de supraveghere se bazează pe o evaluare a riscului, având în vedere rezultatele Raportului de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului (ENR).

În anul 2024, au fost supravegheate off-site un număr de 4.305 entități raportoare care intră sub incidența Legii nr. 129/2019 art.5 alin. (1), domeniile de activitate identificate și evaluate în ENR ca fiind expuse la spălarea banilor, provenind în general din zone geografice cu risc ridicat, respectiv din municipiul București și județele Brașov, Cluj, Prahova, Arad, Bihor, Iași, Maramureș, Suceava, Timiș, Dolj, Vaslui și Argeș:

DOMENII CU RISC RIDICAT CONFORM ENR	NUMĂR DE ENTITĂȚI
Dezvoltatori imobiliari	1.204
Agenții imobiliare	1.310
Furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale	15
Furnizori de servicii de jocuri de noroc - Cazinouri	3
TOTAL	2.532

Ca urmare a evaluării domeniilor din supravegherea off-site cu risc ridicat conform ENR, în cadrul procesului analitic, a gradului de expunere la riscul de spălare a banilor și finanțarea terorismului, pe baza datelor și informațiilor existente la nivelul ONPCSB, au fost obținute următoarele rezultate în baza cărora s-au inițiat acțiuni de verificare și control pentru entitățile încadrate la un grad de risc ridicat și un grad de risc parțial ridicat.

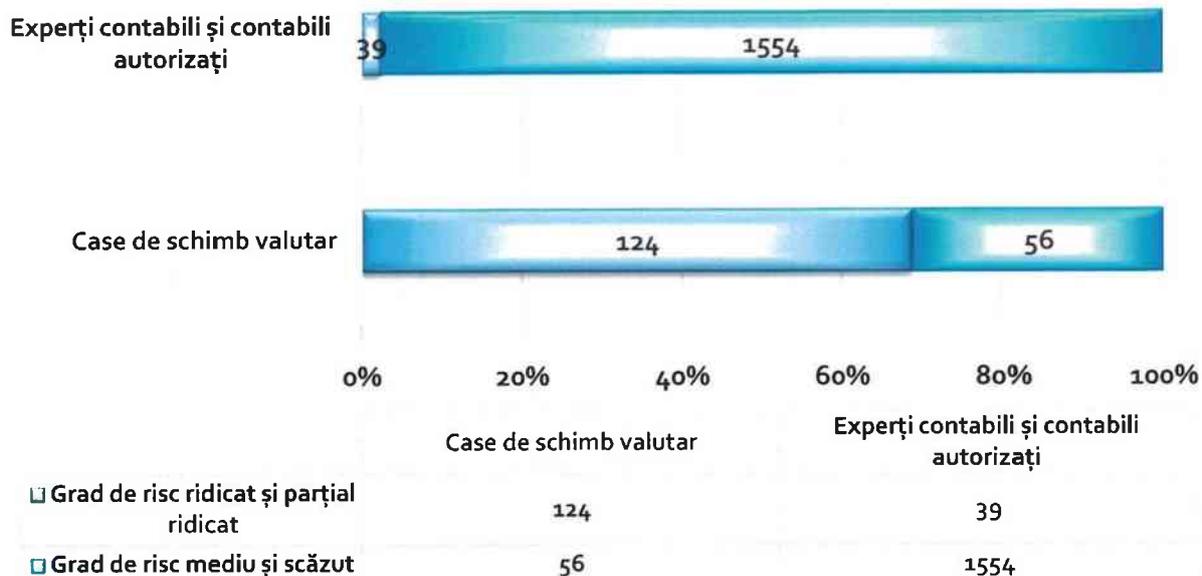
STRUCTURA ÎNCADRĂRII PE GRADE DE RISC A ENTITĂȚILOR, REZULTATĂ ÎN URMA ACTIVITĂȚII DE SUPRAVEGHERE OFF-SITE



DOMENII CU RISC MEDIU CONFORM ENR	NUMĂR DE ENTITĂȚI
Case de schimb valutar	180
Experți contabili și contabili autorizați	1.593
TOTAL	1.773

Ca urmare a evaluării domeniilor din supravegherea off-site cu risc mediu conform ENR, în cadrul procesului analitic, a gradului de expunere la riscul de spălare a banilor și finanțarea terorismului, pe baza datelor și informațiilor existente la nivelul ONPCSB, au fost obținute următoarele rezultate în baza cărora s-au inițiat acțiuni de verificare și control pentru entitățile încadrate la un grad de risc ridicat și un grad de risc parțial ridicat.

**STRUCTURA ÎNCADRĂRII PE GRADE DE RISC A ENTITĂȚILOR,
REZULTATĂ ÎN URMA ACTIVITĂȚII DE SUPRAVEGHERE OFF-SITE**



**SITUAȚIA DOMENIILOR DE ACTIVITATE VIZATE ÎN
REALIZAREA SUPRAVEGHERII OFF-SITE**

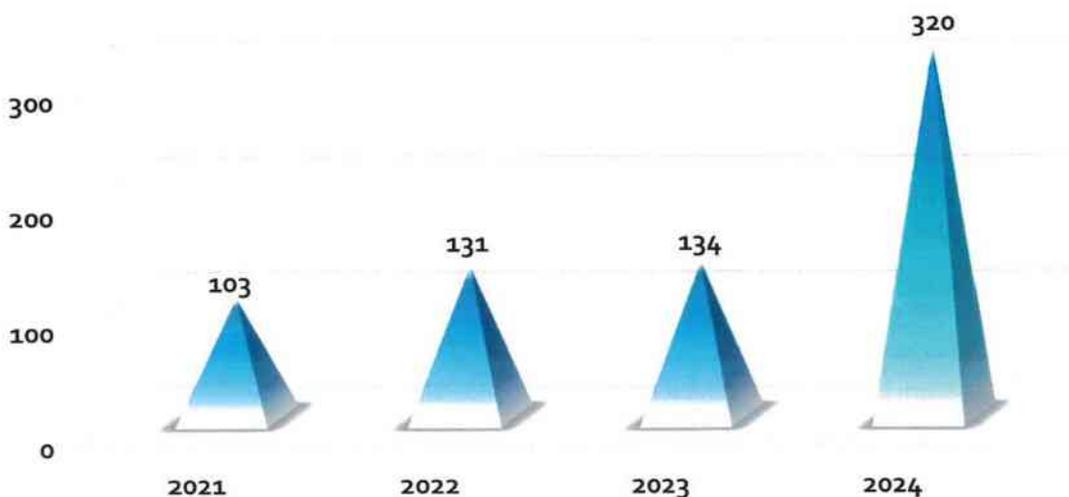
DOMENIU	JUDEȚ
2021	
Evaluatori autorizați	La nivel național
Case de schimb valutar	B, PH, AG
Activități de consultanță și management	BR, BZ, CL, DB, GR, IL, TL
2022	
Dezvoltatori imobiliari	IF
Furnizori de servicii pentru societăți sau fiducii – "Activități ale holdingurilor"	B, IF
Agenții imobiliare	B
Furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizori de portofele digitale	B, BH, BV, CJ, CT, IF, SM

DOMENIU	JUDEȚ
2023	
Activități de consultanță pentru afaceri și management	B, CJ, PH
Agenții imobiliare	BV, CJ, CT, IF, PH
Dezvoltatori imobiliari	BV, B, CJ, CT, PH
Cazinouri terestre	B
Furnizori de jocuri de noroc online	B, IF, SB
Consultanți fiscali	IF, CT, PH
Experți contabili și contabili autorizați	BV, B
2024	
Dezvoltatori imobiliari	AR, BH, IS, MM, SV, TM
Agenții imobiliare	AR, BH, IS, MM, SV, TM
Furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale	La nivel național
Case de schimb valutar	B, AR, BH, IS, MM, SV, TM
Furnizori de servicii de jocuri de noroc - Cazinouri	B
Experți contabili și contabili autorizați	AG, BH, DJ, IS, PH

ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE ON-SITE

În ceea ce privește activitatea de supraveghere on-site, în cursul anului 2024 s-au realizat **320 acțiuni de verificare și control** la sediile entităților raportoare.

NUMĂR ENTITĂȚI SUPRAVEGHEATE ON-SITE EVOLUȚIE ANUALĂ

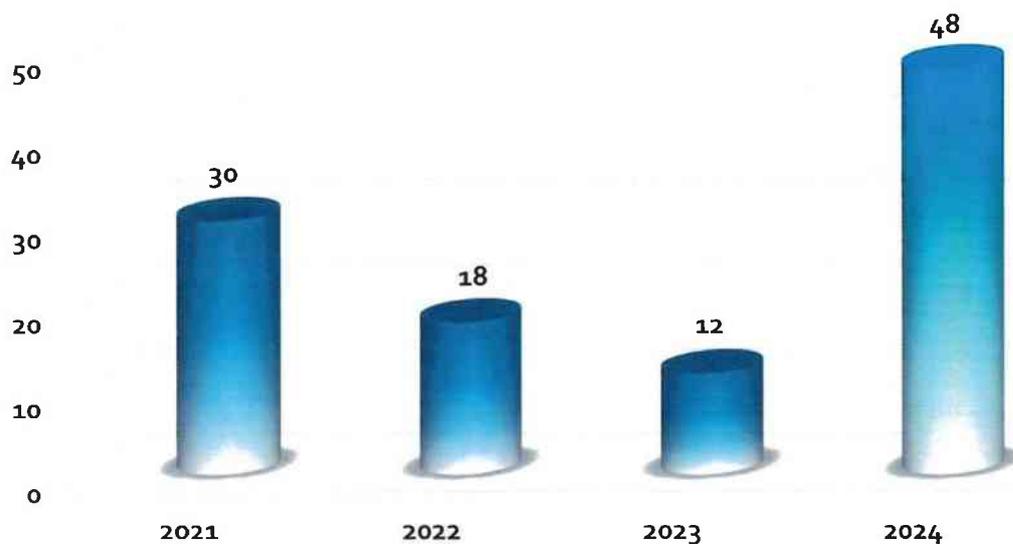


**NUMĂRUL ENTITĂȚILOR SUPRAVEGHEATE ON-SITE
ÎN FUNCȚIE DE DOMENIUL DE ACTIVITATE ȘI ZONA GEOGRAFICĂ**

Dezvoltatori imobiliari	199 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Brașov, București, Cluj, Constanța, Iași, Prahova și Suceava
Activități ale holdingurilor	2 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București
Agenții imobiliare	3 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Iași și Prahova
Activități de consultanță pentru afaceri și management	5 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Prahova
Case de schimb valutar	10 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București
Furnizori de servicii de jocuri de noroc online	5 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București și jud. Sibiu
Furnizori de servicii de jocuri de noroc - Cazinouri	2 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București
Consultanți fiscali	7 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Ilfov, Cluj, Prahova și Argeș
Notari publici	7 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Gorj, Dolj, Cluj, București și Maramureș
Experți contabili și contabili autorizați	80 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Prahova, Argeș, Bihor, Brașov, București, Dolj, Iași și Constanța

Din cele 320 de entități supravegheate on-site de către ONPCSB, un număr de 48 entități au fost sancționate pentru nerespectarea prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, HG nr. 603/2011 pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, cu modificările și completările ulterioare și OUG nr. 53/2022 privind modificarea și completarea Legii nr.129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, aprobată prin Legea nr.218/2023, respectiv au fost aplicate 31 amenzi și 45 avertismente.

EVOLUȚIA NUMĂRULUI DE ENTITĂȚI SANȚIONATE ANUAL



SANȚIUNILE APLICATE ȘI PREVEDERILE LEGALE ÎNCĂLCATE

Dezvoltatori imobiliari – 199 entități controlate

24 entități sancționate

- 15 amenzi în cuantum de 325.000 lei - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și OUG 53/2022
- 24 avertismente - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și OUG 53/2022

Activități ale holdingurilor - 2 entități controlate

0 entități sancționate

- 0 amenzi
- 0 avertismente

Agenții imobiliare - 3 entități controlate

0 entități sancționate

- 0 amenzi
- 0 avertismente

Activități de consultanță pentru afaceri și management –

5 entități controlate

0 entități sancționate

- 0 amenzi
- 0 avertismente

Case de schimb valutar - 10 entități controlate

6 entități sancționate

- 9 amenzi în cuantum de 130.000 lei - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și H.G. 603/2011
- 3 avertismente - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și H.G. 603/2011

Furnizori de servicii de jocuri de noroc online - 5 entități controlate

1 entitate sancționată

- 0 amenzi
- 1 avertisment - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019

Furnizori de servicii de jocuri de noroc - Cazinouri - 2 entități controlate

1 entitate sancționată

- 2 amenzi în cuantum de 92.000 lei - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și H.G. 603/2011
- 1 avertisment - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019

Consultanți fiscali - 7 entități controlate

2 entități sancționate

- 1 amendă în cuantum de 12.000 lei - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și H.G. 603/2011
- 2 avertismente - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și H.G. 603/2011

Notari publici - 7 entități controlate

4 entități sancționate

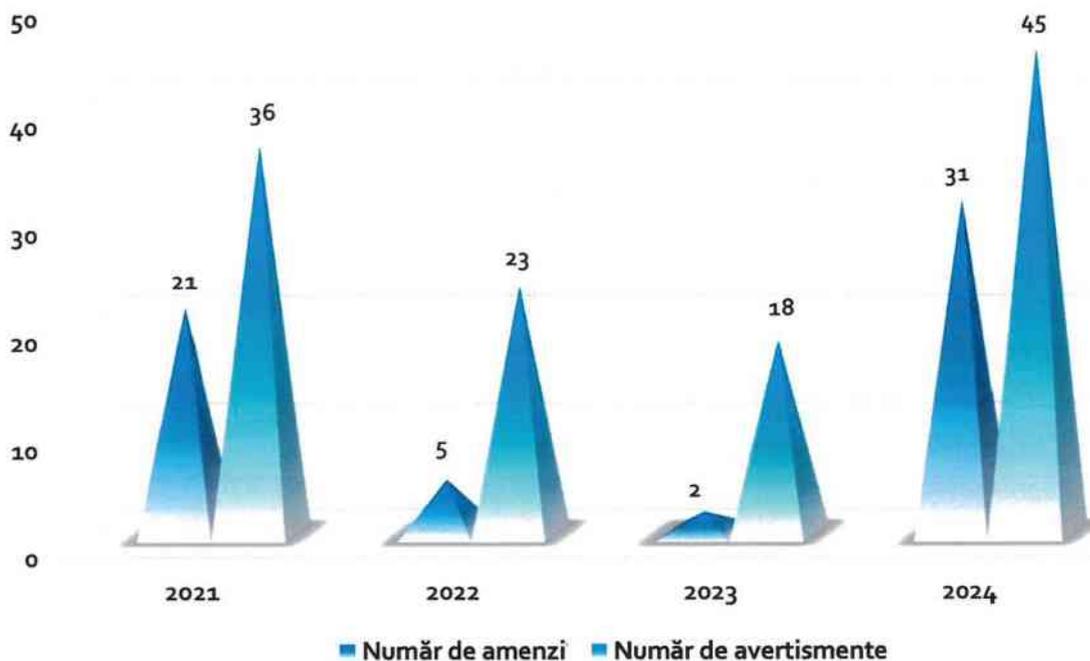
- 0 amenzi
- 4 avertismente - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019

Experți contabili și contabili autorizați - 80 entități controlate

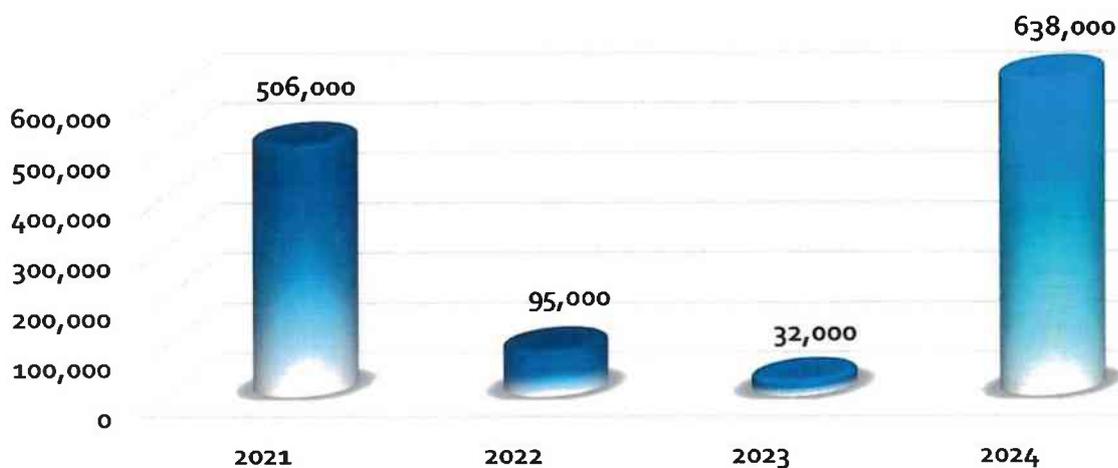
10 entități sancționate

- 4 amenzi în cuantum de 79.000 lei - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și H.G. 603/2011
- 10 avertismente - pentru nerespectarea Legii nr. 129/2019 și H.G. 603/2011

EVOLUȚIA NUMĂRULUI DE SANȚIUNI APLICATE



EVOLUȚIA CUANTUMULUI AMENZILOR APLICATE (LEI)



IMPORTANȚA ACTIVITĂȚII DE SUPRAVEGHERE ON-SITE A ENTITĂȚILOR RAPORTOARE

Acțiunile de verificare și control sunt orientate spre asigurarea conformității entităților raportoare cu legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Aceste acțiuni au ca scop nu doar verificarea conformității, ci și educarea și conștientizarea entităților controlate. Acestea sunt structurate astfel:

1. Verificarea conformității legale:

Se urmărește respectarea legislației principale și secundare de către entitățile raportoare. Această verificare are ca scop atât aplicarea corectă a reglementărilor în vigoare, cât și sporirea conștientizării entităților cu privire la riscurile de spălare a banilor, inclusiv aplicarea sancțiunilor internaționale.

2. Instruirea reprezentanților/angajaților:

Reprezentanții și angajații entităților controlate sunt instruiți de agenții constatatori în privința prevederilor legislative și a modului corect de aplicare a acestora. Astfel, aceștia înțeleg mai bine reglementările și cum să le interpreteze în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor.

3. Identificarea activităților suspecte:

Se analizează operațiunile, circuitele și activitățile entităților pentru a identifica eventuale tranzacții suspecte de spălare a banilor.

4. Îmbunătățirea calității rapoartelor de tranzacții suspecte:

Se vizează creșterea calității rapoartelor de tranzacții suspecte prin educarea entităților cu privire la aplicarea corectă a măsurilor de cunoaștere a clientelei, monitorizarea relației de afaceri și evaluarea riscurilor.

5. Rapoarte de tranzacții cu numerar și transferuri externe:

Se urmărește creșterea numărului și calității rapoartelor de tranzacții cu numerar și transferuri externe, prin aplicarea corectă a reglementărilor în domeniu. Aceste rapoarte sunt esențiale pentru depistarea activităților ilegale și reducerea riscurilor de spălare a banilor.

6. Promovarea unei culturi a conformității:

Este importantă crearea unei culturi organizaționale care să pună accent pe respectarea legii. Acest obiectiv se realizează prin conștientizarea entităților raportoare despre importanța respectării prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și în ceea ce privește punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale.

7. Aplicarea sancțiunilor contravenționale:

În cazul în care entitățile nu respectă legislația din domeniu, se pot aplica sancțiuni contravenționale, iar scopul acestor măsuri este de a asigura conformarea rapidă la lege și de a spori gradul de cunoaștere a legislației.

Aceste acțiuni de control și verificare sunt esențiale pentru consolidarea reglementărilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.

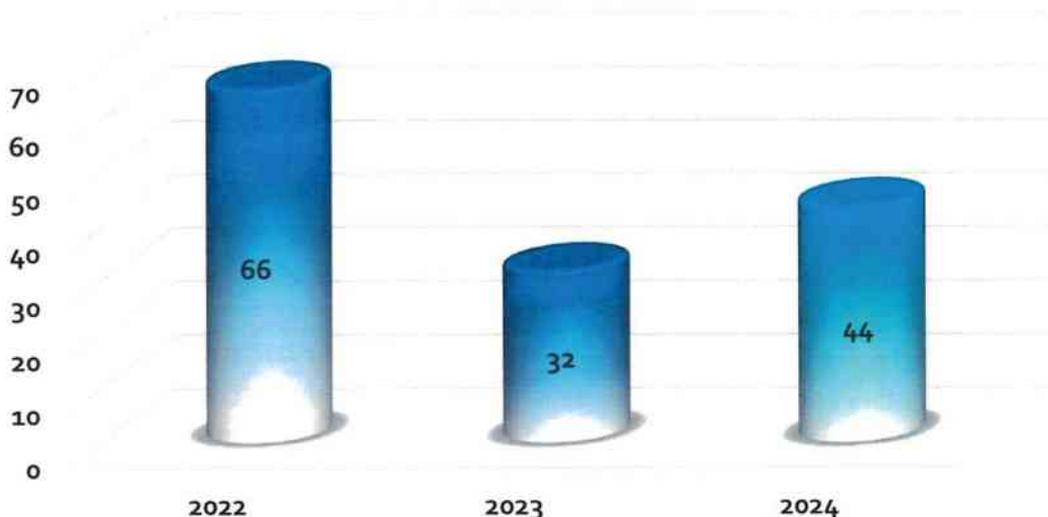
ACTIVITATEA DE INSTRUIRE

În baza dispozițiilor art. 39 alin. (3) lit. p) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor organizează, în mod gratuit, instruirii în domeniul prevenirii utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului precum și cu privire la modul de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, pentru toate categoriile de entități raportoare prevăzute la art. 5 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare.

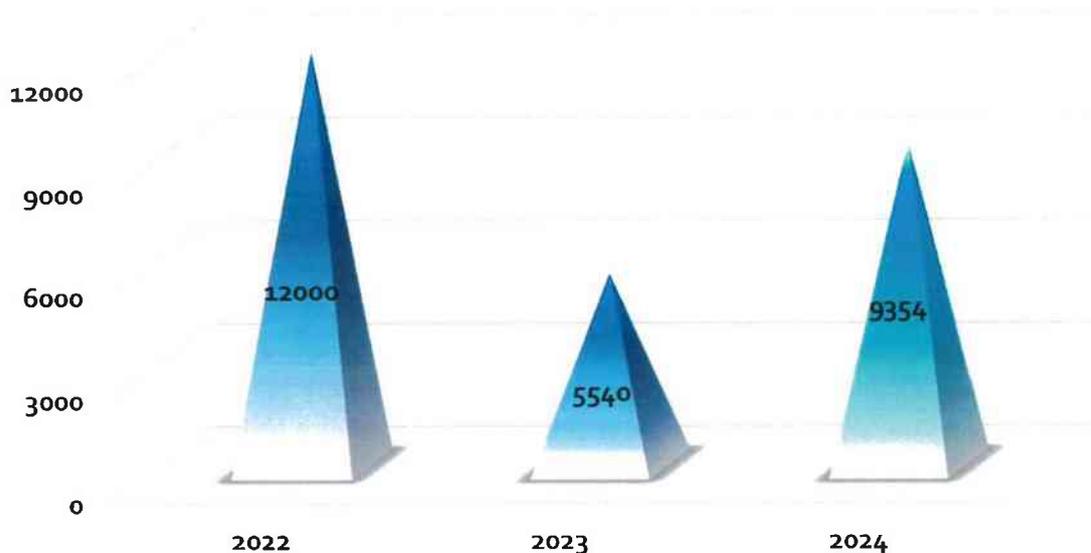
Frecvența cu care Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a organizat seminarii de instruire pentru fiecare categorie de entități raportoare a avut în vedere riscul de expunere la fenomenul de spălare a banilor/ finanțare a terorismului asociat obiectului de activitate al entităților raportoare, așa cum a fost evaluat în **Raportul de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului**.

În cursul anului 2024, conform planului de instruire anual, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, prin Direcția Prevenire Supraveghere și Control, a organizat în format on-line, pentru toate categoriile de entități raportoare, un număr total de **44 sesiuni de instruire** în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, sesiuni de instruire la care au participat **954** reprezentanți ai entităților raportoare din toată țara. Totodată, reprezentanții celor 320 de entități raportoare supravegheate on-site au fost instruiți de către agenții constatatori cu privire la respectarea obligațiilor legale și la riscurile de spălare a banilor și finanțarea terorismului la care sunt expuse entitățile în activitatea acestora.

NUMĂRUL ANUAL DE SESIUNI DE INSTRUIRE DESFĂȘURATE ÎN FORMAT ON-LINE



NUMĂRUL PARTICIPANȚILOR LA SESIUNILE DE INSTRUIRE DESFĂȘURATE ÎN FORMAT ON-LINE



Activitatea de instruire a entităților raportoare, realizată de către personalul desemnat din cadrul ONPCSB, a avut ca obiective:

- prezentarea rezultatelor Raportului de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului, în funcție de domeniul specific de activitate al entităților raportoare, în vederea creșterii gradului de conștientizare a acestora cu privire la riscurile de expunere la fenomenul de SB/FT cu scopul gestionării și diminuării riscurilor ca entitățile raportoare să fie folosite în activități infracționale de spălare a banilor și de finanțare a terorismului;
- prezentarea clară și structurată a informațiilor necesare entităților raportoare în vederea cunoașterii și înțelegerii prevederilor legale în materia prevenirii și combaterii SB/FT;
- creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare cu privire la importanța respectării prevederilor legale în domeniul prevenirii și combaterii SB/FT și a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- sublinierea importanței obligațiilor de cunoaștere a clientelei și a beneficiarilor reali circumstanțiat pe bază de risc și nelimitarea măsurilor de cunoaștere a beneficiarilor reali la verificarea în registrele centrale;
- facilitarea recunoașterii și raportării tranzacțiilor suspecte prin înțelegerea modului de aplicare a măsurilor de cunoaștere, acceptare și monitorizare a clientelei, a beneficiarilor reali, precum și de evaluare a riscurilor, de către entitățile raportoare;
- prezentarea de criterii și reguli de recunoaștere a situațiilor cu risc ridicat sau scăzut de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului, de indicatori de suspiciune și de tipologii de SB/FT, specifice fiecărui sector, sublinierea importanței monitorizării tranzacțiilor în vederea detectării tranzacțiilor suspecte.
- implementarea regimului sancțiunilor internaționale; verificarea clienților și a beneficiarilor reali ai acestora folosind motoarele de căutare disponibile pe site-ul ONPCSB, în vederea identificării persoanelor și entităților care fac obiectul unor sancțiuni internaționale.

În cadrul sesiunilor de instruire desfășurate în format on-line, alături de lectorii din cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control a ONPCSB, au susținut prezentări referitoare la aspecte actuale teoretice/practice în legătură cu prevenirea și combaterea spălării banilor/finanțării terorismului specifice fiecărui sector și reprezentanți ai celorlalți supraveghetori (ONJN, BNR și ASF), precum și reprezentanți ai organismelor de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, ANEVAR, CAFR), care au avut ca obiectiv atragerea atenției asupra riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului cu care s-ar putea confrunta entitățile raportoare în activitatea pe care o desfășoară și asupra nivelurilor de risc asociate diverselor domenii de activitate.

COOPERAREA CU ORGANISMELE DE AUTOREGLEMENTARE ȘI ONJN

În cursul anului 2024, în vederea realizării eficiente a atribuțiilor de instruire, supraveghere și control a modului de aplicare a prevederilor legale de către entitățile raportoare ce au organisme de autoreglementare și de către cele din domeniul jocurilor de noroc, prevăzute la art.5 din Legea nr. 129/2019, Oficiul a cooperat cu organismele de autoreglementare și cu ONJN, cu scopul creșterii eficacității sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din România, printr-o serie de acțiuni care au presupus:

1. Realizarea de întâlniri de lucru între reprezentanții ONPCSB, în calitate de autoritate de supraveghere și reprezentanți ai UNNPR, UNPIR, UNBR UNEJ, ce au avut ca principale obiective: stabilirea cadrului general pentru realizarea eficientă, printr-o abordare pe bază de risc (potrivit prevederilor art.26 din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare) a supravegherii și controlului modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul CSB/CFT, de către entitățile raportoare ce au organisme de autoreglementare, precum și realizarea în parteneriat a instruirii entităților raportoare din domeniul specific de activitate.

2. Analizarea și formularea unor propuneri și observații în vederea emiterii și transmiterii în baza art. 59 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare, a unor puncte de vedere cu privire la reglementările sectoriale emise în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului de către organismele de autoreglementare (UNPIR, UNBR UNEJ) în baza art. 59 alin. (1) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, cu modificările și completările ulterioare, astfel:



3. Cooperarea și colaborarea cu organismele de autoreglementare a constat și în susținerea acestora cu materiale necesare emiterii, în baza prevederilor art. 1 alin.(4) din Legea nr. 129/2019, a documentelor necesare evaluării riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel sectorial, prin emiterea de către Oficiu a "Ghidului dedicat organismelor de autoreglementare necesar pentru realizarea evaluării sectoriale a riscurilor de expunere la SB/FT aferente profesiilor liberale reglementate".

4. Elaborarea, negocierea și participarea la încheierea unui acord de cooperare între ONPCSB și UNPIR și actualizarea acordurilor de cooperare cu organismele de autoreglementare și ONJN, în scopul creșterii eficacității activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

5. Colectarea de la organismele de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, CCF, ANEVAR, CAFR) și ONJN de informații și date statistice privind dimensiunea și importanța fiecărui sector.

6. Realizarea unor sesiuni de instruire destinate entităților raportoare, organizate de ONPCSB în colaborare cu organismele de autoreglementare, ONJN, BNR și ASF. În cadrul sesiunilor de instruire desfășurate în format on-line, alături de lectorii din cadrul Direcției Prevenire Supraveghere și Control a ONPCSB au susținut prezentări referitoare la aspecte actuale teoretice/practice în legătură cu prevenirea și combaterea spălării banilor/finanțării terorismului, specifice fiecărui sector și reprezentanți ai organismelor de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, ANEVAR, CAFR), ONJN, BNR și ASF.

ALTE ACTIVITĂȚI REALIZATE DE DPSC ÎN CURSUL ANULUI 2024

1. Participarea, în cadrul celei de-a V-a Runde de Evaluare Reciprocă a României de către Comitetul de Experți al Consiliului Europei – Moneyval (în care este evaluat modul în care statul român se conformează cerințelor internaționale în materia prevenirii și combaterii SB/FT), la următoarele activități specifice:

- asigurarea participării cu membri în Grupul de lucru al ONPCSB responsabil cu întocmirea și gestionarea planului de măsuri pentru implementarea recomandărilor din MER aferent Runderi a V-a de Evaluare Moneyval a României;
- asigurarea participării cu membri în Comisia de validare și finalizare a Raportului de follow-up aferent Runderi a V-a de Evaluare Moneyval a României;
- asigurarea activității de secretariat pentru Grupul de lucru al ONPCSB responsabil cu întocmirea și gestionarea planului de măsuri pentru implementarea recomandărilor din MER aferent Runderi a V-a de Evaluare Moneyval a României;
- asigurarea activității de secretariat pentru Comisia de validare și finalizare a Raportului de follow-up aferent Runderi a V-a de Evaluare Moneyval a României;
- asigurarea reprezentării la Reuniunile grupului de experți Moneyval și la cea de-a 68-a Reuniune Plenară a MONEYVAL din perioada 2-6 decembrie 2024.

2. Participarea activă în cadrul procesului de aderare a României la OCDE:

- Contribuția la evaluarea României de către Forumul Global din cadrul OCDE, privind schimbul de informații la cerere, prin formularea de comentarii la raportul final și participarea în cadrul delegației României la Peer Review Group de la Paris din perioada 26.02.2024-01.03.2024;
- Contribuția la evaluarea României de către Forumul Global din cadrul OCDE, privind schimbul automat de informații prin participarea în cadrul delegației României la vizita on-site, comentarii, ședințe de lucru;
- Contribuția la evaluarea României de către OCDE-WGB (Grupul de lucru anti-mită) prin participarea în cadrul delegației României la vizita on-site, participarea la elaborarea răspunsurilor la chestionar, participarea la implementarea recomandărilor - parte din grupul de lucru constituit de Ministerul Justiției.

3. A fost realizată evaluarea sectorială a riscurilor de SB/FT pentru furnizorii de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale din România.

4. Oficiul, în calitate sa de supraveghetor, a emis o serie de orientări relevante pentru înțelegerea riscurilor, recunoașterea suspiciunilor de SB/FT și în vederea implementării recomandărilor din MER aferent Runderi a V-a de Evaluare Moneyval a României, elaborând o serie de ghiduri:

- Ghidul dedicat organismelor de autoreglementare necesar pentru realizarea evaluărilor sectoriale ale riscurilor de expunere la SB/FT aferente profesiilor liberale reglementate;
- Ghidul privind identificarea persoanelor expuse public;
- Ghidul practic în materie de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului în sectorul imobiliar;
- Ghidul privind tipologii de spălare a banilor în domeniul comercializării metalelor și pietrelor prețioase;
- Ghidul cu privire la tehnici pentru punerea în aplicare la nivel național a sancțiunilor internaționale de către entitățile raportoare supravegheate și controlate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

5. Formularea de propuneri în procesul de elaborare și avizare a proiectelor de acte normative, respectiv:

- Proiectul Hotărârii Guvernului pentru aprobarea procedurii de autorizare sau de înregistrare a furnizorilor de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și/sau a furnizorilor de portofele digitale, precum și a procedurii de acordare și retragere a avizului tehnic;
- Proiectul de Lege privind modificarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- Proiectul de Ordonanță de Urgență privind modificarea Ordonanței de Urgență nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale.

6. Actualizarea procedurilor operaționale ce reglementează activitatea direcției și emiterea de noi proceduri în scopul implementării recomandărilor din MER aferent Rundeii a V-a de Evaluare Moneyval a României.

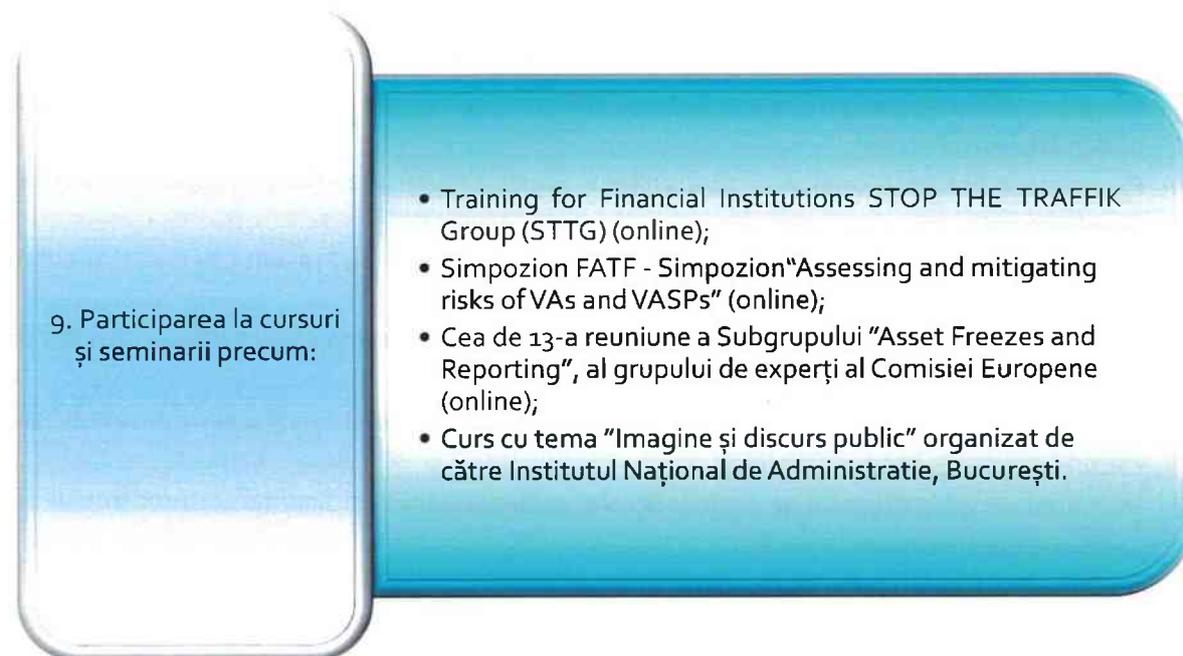
7. Participarea la activități specifice desfășurate în calitate de membri în comisii și grupuri de lucru, precum:

- Comisia de autorizare a activității de schimb valutar din cadrul Ministerului Finanțelor;
- Elaborarea contribuției ONPCSB la CIISI - raport CSAT;
- Grup de lucru pentru elaborarea proiectelor de acte normative necesare transpunerii Directivei (UE) 2024/1640 și aplicării la nivel național a Regulamentului (UE) 2024/1624 constituit prin OP 272/27.09.2024;
- Urmărirea implementării recomandărilor din MER aferent Rundeii a V-a de Evaluare Moneyval a României potrivit competențelor DPSC și întocmire documente;
- Reuniuni de lucru în procesul de implementare a noului Pachetului AML adoptat de către Parlamentul European și Consiliul European la 31 mai 2024 care consolidează setul de instrumente al Uniunii Europene pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

8. Participări la diferite conferințe și întâlniri precum:

- Conferința „Charting the Course in AML/CFT Administrative Enforcement of Terrorismismului din cadrul Comisiei Europene (online); t”, FIU Malta, Attard
- Eveniment de prezentare a noului pachet AML (ONPCSB în colaborare cu reprezentanți ai Comisiei Europene): “Noile reglementări europene în domeniul AML/CFT: Provocări și perspective”;
- Workshop internațional privind combaterea spălării banilor, organizat de către Banca Centrală a Olandei, Amsterdam;
- Participarea în cadrul celei de-a 12-a ediție a evenimentului „Reuniunea Profesioniștilor din Gambling 12”;
- Workshop privind Recognizing and Disrupting Front Companies to Prevent Chemical Weapons Proliferation;
- Sesiunea online MONEYVAL privind proiectul de chestionar privind eficacitatea pentru Runda a 6-a;
- Întâlnirea nr. 41 a Grupului de Experți privind spălarea banilor și finanțarea terorismului din cadrul Comisiei Europene (online);
- Întâlnirea nr. 42 a Grupului de Experți privind spălarea banilor și finanțarea terorismului din cadrul Comisiei Europene (online);
- Întâlnirea nr. 43 a Grupului de Experți privind spălarea banilor și finanțarea
- Întâlnirea nr. 25 a Comitetului permanent pentru combaterea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului din cadrul Autorității Bancare Europene, Paris, Franța;
- Întâlnirea nr. 26 a Comitetului permanent pentru combaterea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului din cadrul Autorității Bancare Europene, Paris, Franța;
- Eveniment de prezentare a platformei BORIS v3.0 DRAFT - BRIS Collaborative Space - EC Extranet Wiki (europa.eu);
- Reuniunea Grupului de lucru pentru criptomonede SUA – Europa de Est, Organizator Ambasada SUA, Budapesta, Ungaria;
- Reuniunea Grupului de lucru pentru criptomonede SUA – Europa de Est, Organizator Ambasada SUA, Opatija, Croația;
- Sesiunea online privind recunoașterea și blocarea companiilor paravan în scopul prevenirii proliferării armelor chimice - Departamentul de Stat SUA - Pacific Northwest Laboratory (online);
- Forum consultativ al FATF și întâlnirea cu sectorul privat privind Recomandarea 16 a FATF, Viena, Austria;
- Reuniunea intersesională convocată de Secretariatul Moneyval, cu tema: Moneyval - A șasea rundă de evaluări reciproce - nevoi suplimentare de resurse (online)
- Reuniunile grupului de experți Moneyval și participare la cea de-a 68-a Reuniune Plenară MONEYVAL, Strasbourg, Franța;
- Simpozionul Virtual Assets Contact Group (VACG) (online);
- Prezentare pe tema “Noile reglementări europene în domeniul AML/CFT: Provocări și perspective”, Comisia Europeana, București;
- Supravegherea CSB/CFT pentru mediul privat, a domeniilor non-financiare și VASP: aplicarea practică a măsurilor specifice sectorului, organizat de către Consiliul Europei, Vilnius, Lituania;

- Prezentare pe tema "cripto-active: riscuri SB/FT, reguli de tranzacționare și supraveghere privind CSB/CFT" organizat de către Autoritatea Bancară Europeană (online);
- Prezentare privind rezultatele Studiului privind interconectarea mecanismelor automatizate centralizate în Spațiul Economic European (BARIS) (online);



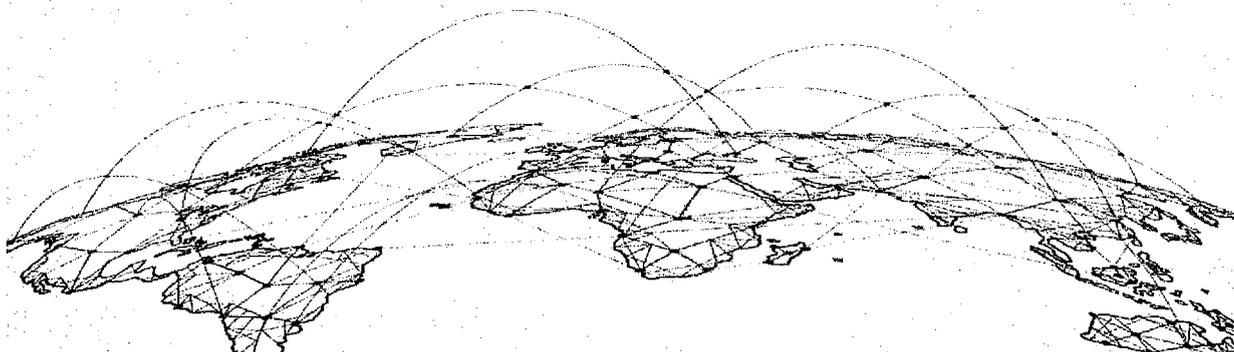
9. Participarea la cursuri și seminarii precum:

- Training for Financial Institutions STOP THE TRAFFIK Group (STTG) (online);
- Simpozion FATF - Simpozion "Assessing and mitigating risks of VAs and VASPs" (online);
- Cea de 13-a reuniune a Subgrupului "Asset Freezes and Reporting", al grupului de experți al Comisiei Europene (online);
- Curs cu tema "Imagine și discurs public" organizat de către Institutul Național de Administratie, București.

În cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control, desfășurarea săptămânală a ședințelor de pregătire profesională reprezintă o practică esențială pentru menținerea unui nivel ridicat de competență în rândul analiștilor financiari. Aceste întâlniri au ca scop nu doar aprofundarea cunoștințelor teoretice, dar și aplicarea acestora în analiza activității specifice structurii, prin discuții interactive și prezentări tematice. Acest proces continuu de formare profesională asigură că analiștii financiari sunt întotdeauna la curent cu cele mai recente evoluții și reglementări din domeniul de activitate specific Direcției Prevenire, Supraveghere și Control.

Prin urmare, formarea profesională continuă se constituie într-un pilon strategic al activității Direcției Prevenire, Supraveghere și Control, contribuind la menținerea performanței echipei într-un mediu dinamic, unde schimbările legislative, tehnologice și metodologice sunt constante. Adaptabilitatea și competențele actualizate ale analiștilor sunt, astfel, esențiale pentru îndeplinirea cu succes a obiectivelor instituției.

COOPERAREA CU UIF PARTENERE. CONTEXT EUROPEAN ȘI INTERNAȚIONAL



În conformitate cu dispozițiile art. 36 din Legea nr. 129/2019, ONPCSB, în calitate de unitate de informații financiare a României, are capacitatea legală de a face schimb de informații financiare din proprie inițiativă sau la cerere, în baza reciprocității, prin canale protejate de comunicare, cu instituții străine care au funcții asemănătoare sau cu autorități competente din alte state membre sau state terțe, care au obligația păstrării secretului în condiții similare, dacă asemenea comunicări sunt făcute în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv în ceea ce privește recuperarea produselor acestor infracțiuni. ***Această activitate specifică este gestionată la nivelul ONPCSB- FIU România prin Direcția Cooperare, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului, Serviciul Cooperare și Relații Internaționale (DCSIFT-SCRI).***

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

Ținând cont de prevederile cuprinse în noul pachet legislativ din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor adoptat la nivel european în anul 2024, schimbul internațional de informații cu partenerii din statele membre UE s-a realizat în cvasitotalitatea situațiilor prin intermediul rețelei securizate **FIU.NET**.

Din punct de vedere operațional, pe tot parcursul anului 2024, la nivelul SCRI au fost depuse toate eforturile de optimizarea timpilor de răspuns și creșterea calității produsului informațional livrat partenerilor externi.

Din perspectivă procedurală, în perioada de referință a continuat și procesul de adaptare a normelor interne referitoare la efectuarea schimbului de informații, modificările operate având ca obiectiv, pe de o parte creșterea capacității de prelucrare operativă a schimbului de informații și, pe de altă parte, adaptarea regulilor privind metodologia de valorificare a informațiilor rezultate din schimbul internațional de informații la nivel operațional.

Din perspectiva externă, în anul 2024 personalul implicat în realizarea schimbului de informații internațional a gestionat pregătirea și lansarea în producție a **noului sistem FIU.NET NG (Next Generation)**.

De asemenea, un analist financiar din cadrul DCSIFT-SCRI a dobândit, în anul 2024, calitatea de expert evaluator FATF, ca urmare a absolvirii cursului de formare a evaluatorilor comuni (Joint Assessor Training - JAT), organizat de FATF.

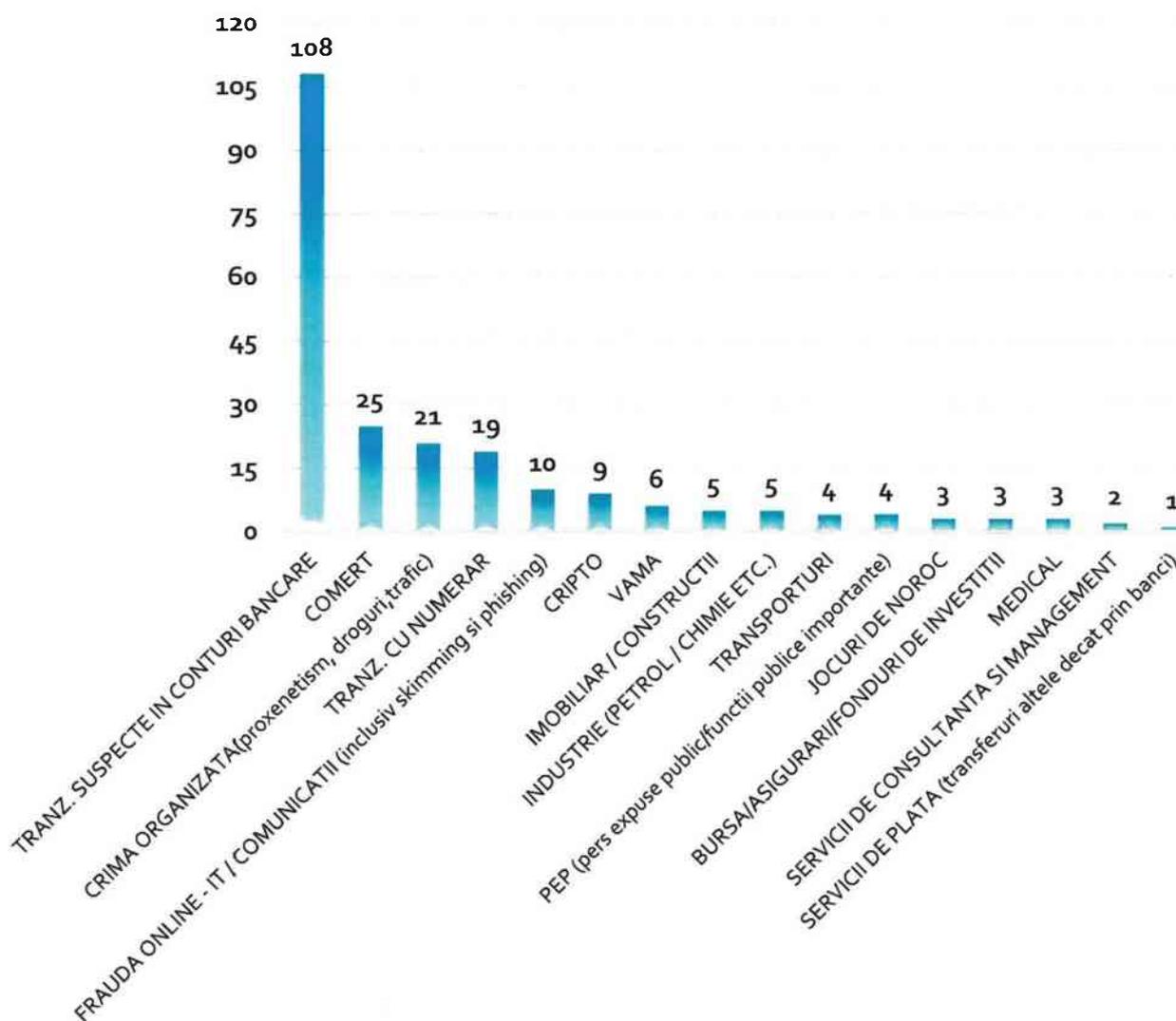
I. CERERI DE INFORMAȚII ȘI INFORMĂRI SPONTANE ADRESATE ONPCSB DE CĂTRE PARTENERII EXTERNI (UNITĂȚI DE INFORMAȚII FINANCIARE STRĂINE ȘI EUROPOL)

În anul 2024, FIU România a primit prin intermediul celor două canale securizate de comunicații, FIU.net și Egmont Secure Web – ESW, **1 6 cereri de informații, dintre care 23 au avut caracter urgent** și un număr total de **201 informari spontane, dintre care 6 au avut caracter urgent.**

Acestea au vizat un număr total de **1861 persoane fizice și 697 persoane juridice**, dintre care:

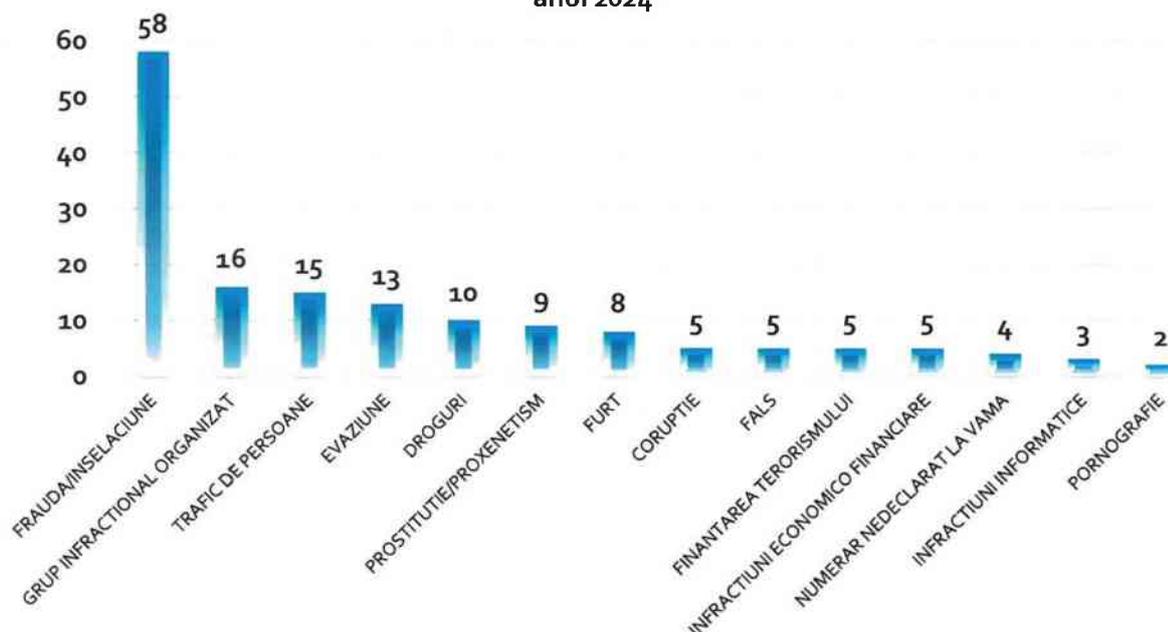
- pentru cererile de informații - 671 persoane fizice și 366 persoane juridice,
- pentru informările spontane - 1190 persoane fizice și 331 persoane juridice.

Domenii de activitate pentru cererile de informații primite de FIU ROMÂNIA în anul 2024*



*Prezentul grafic cuprinde doar numărul cererilor pentru care a putut fi identificat unul/mai multe dintre domeniile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

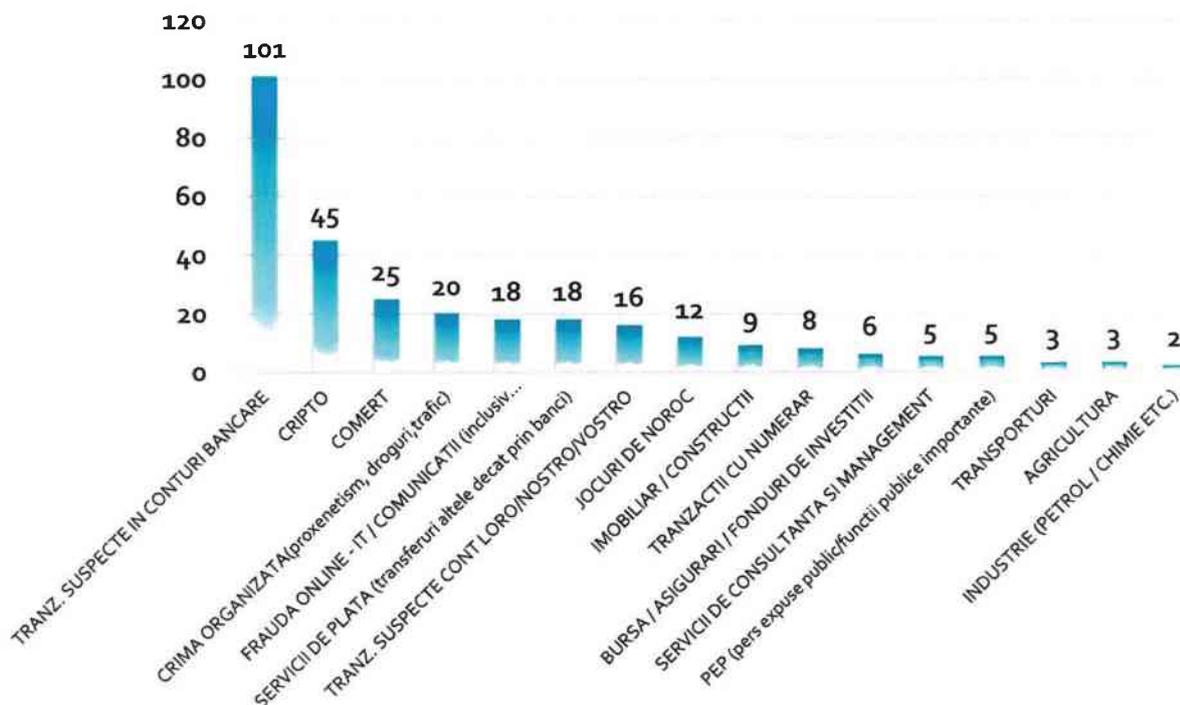
Infrațiuni menționate în cererile de informații primite de FIU ROMÂNIA în anul 2024*



*Prezentul grafic cuprinde doar numărul cererilor pentru care a putut fi identificată una/mai multe dintre infrațiunile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

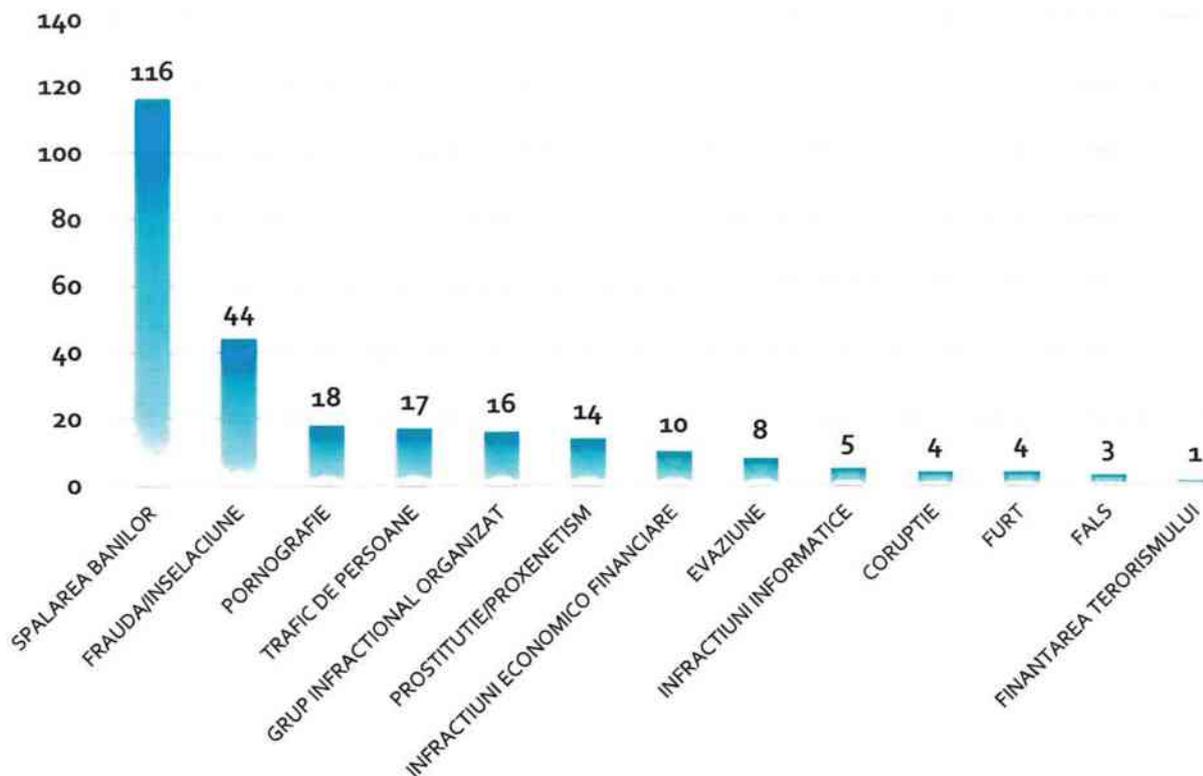
Cererile de informații care au indicat suspiciuni de finanțare a terorismului vizau, în fapt, suspiciuni de eludare a regimului sancționatoriu adoptat la nivel internațional sau a regimului sancționatoriu adoptat la nivel local de către țările emitente.

Domenii de activitate pentru informările spontane primite de FIU ROMÂNIA în anul 2024*



*Prezentul grafic cuprinde doar numărul informărilor pentru care a putut fi identificat unul/mai multe dintre domeniile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

Infrațiuni menționate în informările spontane primite de FIU ROMÂNIA în anul 2024*

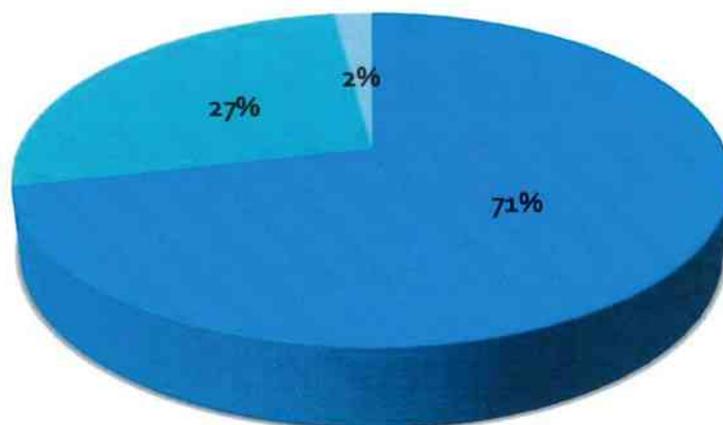


*Prezentul grafic cuprinde doar numărul informațiilor pentru care a putut fi identificat unul/mai multe dintre domeniile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

Pentru cele 196 de cereri de informații primite de la FIU-urile partenere, ONPCSB a transmis răspunsurile solicitate astfel:

- în 0 – 10 zile pentru 140 cereri de informații;
- în 11 – 30 zile pentru 52 cereri de informații;
- în peste 30 de zile pentru 4 cereri de informații.

Termen de răspuns la cererile de informații primite de FIU ROMÂNIA în anul 2024

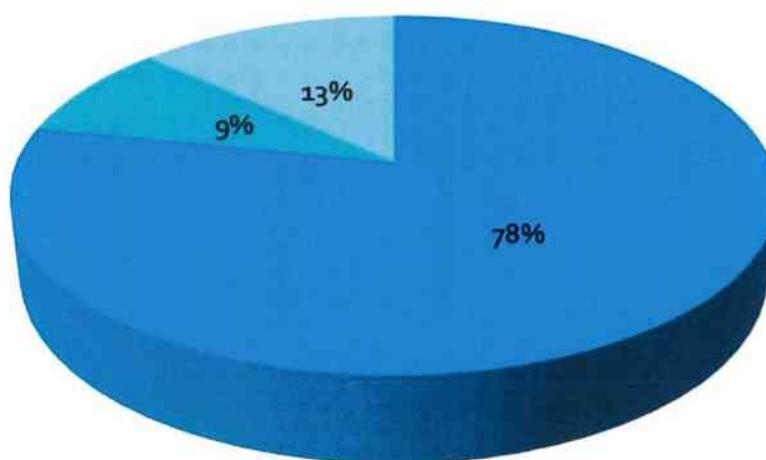


■ 0-10 zile ■ 11-30 zile ■ peste 30 zile

Pentru cele 23 de cereri de informații marcate "urgent", primite în anul 2024, ONPCSB a transmis răspunsurile către unitățile de informații financiare străine după cum urmează:

- ❖ în mai puțin de 48 de ore pentru 18 cereri de informații;
- ❖ în mai puțin de 72 de ore pentru 2 cereri de informații;
- ❖ în termen mai mare de 72 de ore pentru 3 cereri de informații.

Termen de răspuns la cererile de informații urgente primite de FIU ROMÂNIA în anul 2024



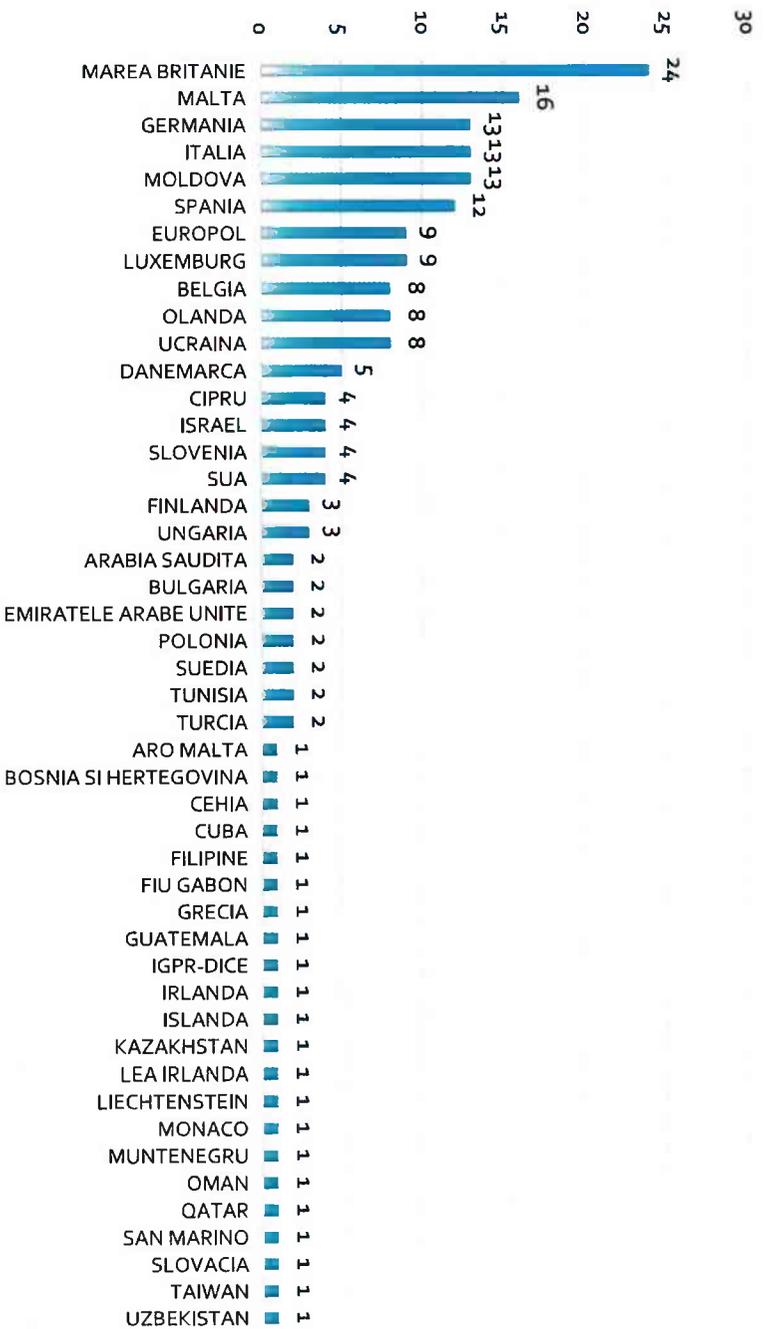
■ Mai puțin de 48 de ore ■ Mai puțin de 72 de ore ■ Peste 72 de ore

Din punct de vedere geografic, în anul 2024:

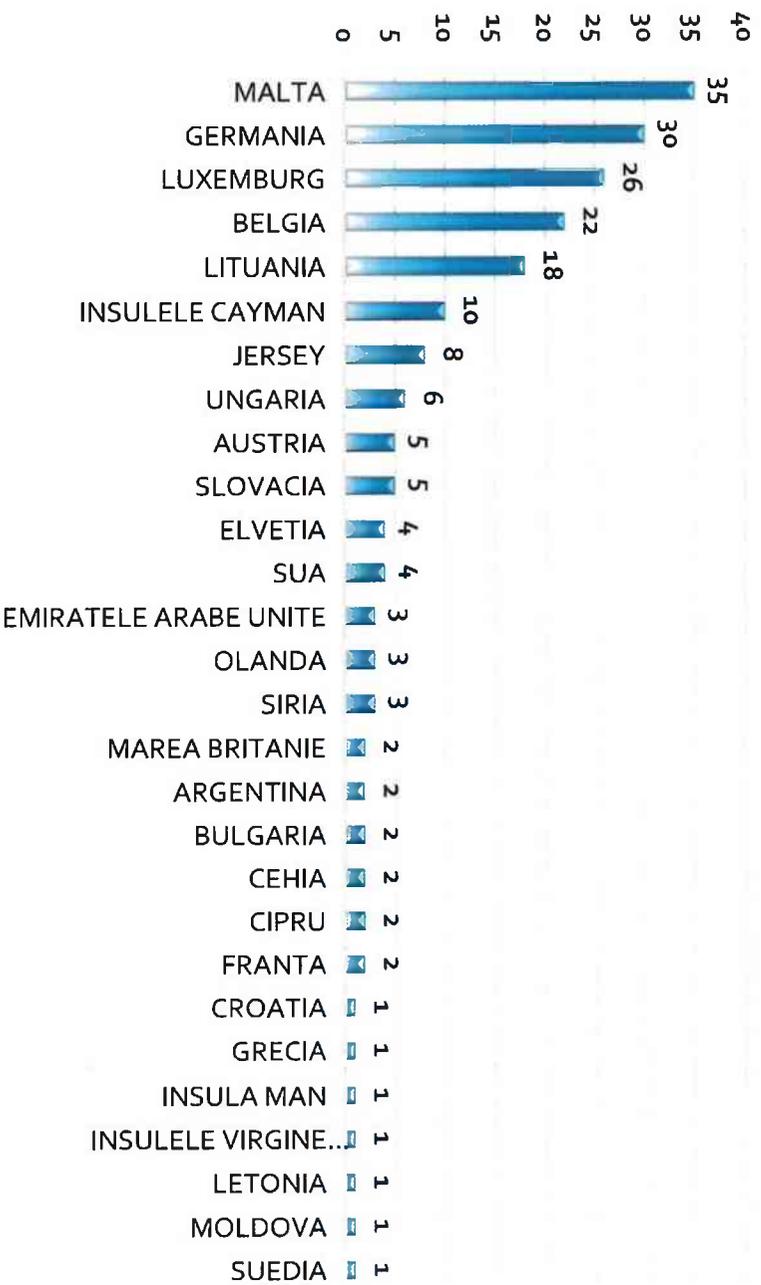
- ❖ FIU România a primit cele mai multe **cereri de informații** de la Marea Britanie (24 cereri), Malta (16 cereri), Germania (13 cereri), Italia (13 cereri), Moldova (13 cereri), Spania (12 cereri), Luxemburg (9 cereri), Belgia (8 cereri), Olanda (8 cereri), Ucraina (8 cereri);
- ❖ FIU România a primit cele mai multe **informări spontane** de la Malta (35 informări), Germania (30 informări), Luxemburg (26 informări), Belgia (22 informări), Lituania (18 informări).

Cu titlu general, se poate constata faptul că această distribuție geografică a informărilor spontane este justificată de prezența anumitor prestatori de servicii specifice pe teritoriul respectivelor state, cum ar fi prestatori de servicii de jocuri de noroc/cripto pentru Malta și prezența Revolut în cazul Lituaniei.

Statele care au transmis cereri de informații către FIU ROMÂNIA în anul 2024



Statele care au transmis informații spontane către FIU ROMÂNIA în anul 2024



Din totalul lucrărilor primite de la parteneri externi (196 cereri de informații și 201 informări spontane) în 2024, în urma desfășurării activităților specifice schimbului de informații, **pe baza și în limitele acordului de diseminare exprimat de instituțiile partenere**, soluțiile adoptate de către ONPCSB, pentru valorificarea informațiilor, la propunerea SCRI au vizat:

- transmiterea informațiilor relevante pentru activitatea specifică autorităților de aplicare a legii (IGPR, parchete, SRI), în conformitate cu dispozițiile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, pentru 49 de lucrări (6 cereri de informații și 43 informări spontane),
- transmiterea informațiilor relevante pentru activitatea specifică autorităților competente (BNR, ASF, ANAF), în conformitate cu dispozițiile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, pentru 6 lucrări (2 cereri de informații și 4 informări spontane),
- transmiterea informațiilor către structura competentă (DAPI), spre valorificare potrivit competențelor legale, pentru 86 lucrări (31 cereri de informații și 55 informări spontane) în care s-a constatat existența unor conexiuni cu alte cazuri aflate deja în lucru.

Furnizarea răspunsurilor la cererile de informații primite de la FIU-urile partenere și Europol a determinat și cooperarea cu alte autoritățile române implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului: unități de parchet, Ministerul Justiției, Autoritatea Vamală Română, Autoritatea Națională pentru Cetățenie, Inspectoratul General pentru Imigrări, precum și solicitarea de informații suplimentare de la instituții de credit sau alte entități raportoare în temeiul art. 33 din Legea nr. 129/2019.

Pe parcursul anului 2024 s-a menținut atenția asupra contextului geo-politic creat prin agresiunea militară a Federației Ruse împotriva Ucrainei și prin instituirea de multiple regimuri sancționatorii în conexiune cu acest subiect. Astfel, inclusiv activitatea de schimb internațional de informații a ONPCSB a fost influențată de aceste evoluții, fapt pentru care s-a primit un număr de 8 cereri de informații de la unitatea de informații financiare din Ucraina și s-au trimis către aceasta 3 cereri de informații și o informare spontană.

În context, menționăm că ONPCSB a asigurat cu celeritate, prin DCSIFT-SCRI, publicarea actelor normative privind măsurile sancționatorii impuse de Uniunea Europeană și de Consiliul de Securitate al ONU.

De asemenea, în cursul anului 2024 au fost procesate (prin diseminarea în regim de urgență către SRI) 2 lucrări referitoare la persoane străine suspectate de finanțarea terorismului în statul de origine.

În cursul anului 2024 ONPCSB a primit de la 2 unități de informații financiare partenere informări referitoare la tipologii privind utilizarea societăților comerciale pentru spălarea banilor de origine ilicită prin intermediul unor tehnici de compensare și prin intermediul unor mecanisme de fraudare a plăților SEPA Direct Debit Business-to-Business.

În cele din urmă, trebuie menționat că, pe parcursul anului 2024, au fost procesate 17 solicitări suplimentare în lucrări înregistrate în anii anteriori, din care 15 solicitări pentru cereri de informații primite anterior și 2 solicitări pentru informări spontane primite anterior.

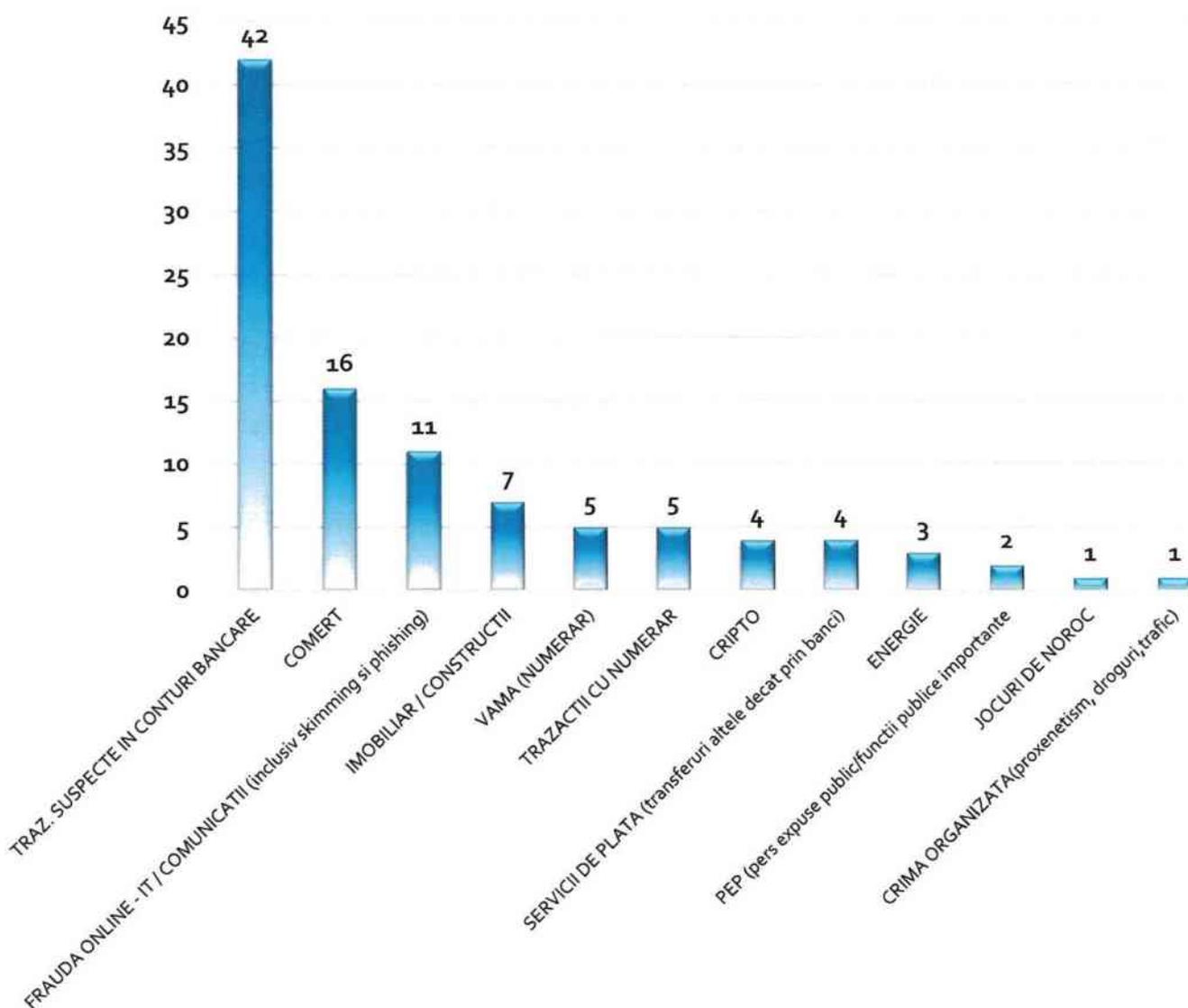
II. CERERI DE INFORMAȚII ȘI INFORMĂRI SPONTANE ADRESATE DE ONPCSB CĂTRE PARTENERII INSTITUȚIONALI (UNITĂȚI DE INFORMAȚII FINANCIARE STRĂINE ȘI EUROPOL)

În anul 2024, Oficiul a transmis prin intermediul celor două canale de comunicații FIU.NET și ESW un total de 74 cereri de informații, dintre care 42 au avut caracter urgent, dar și 51 informări spontane.

Acestea au vizat un număr total de 259 persoane fizice și 290 persoane juridice, dintre care:

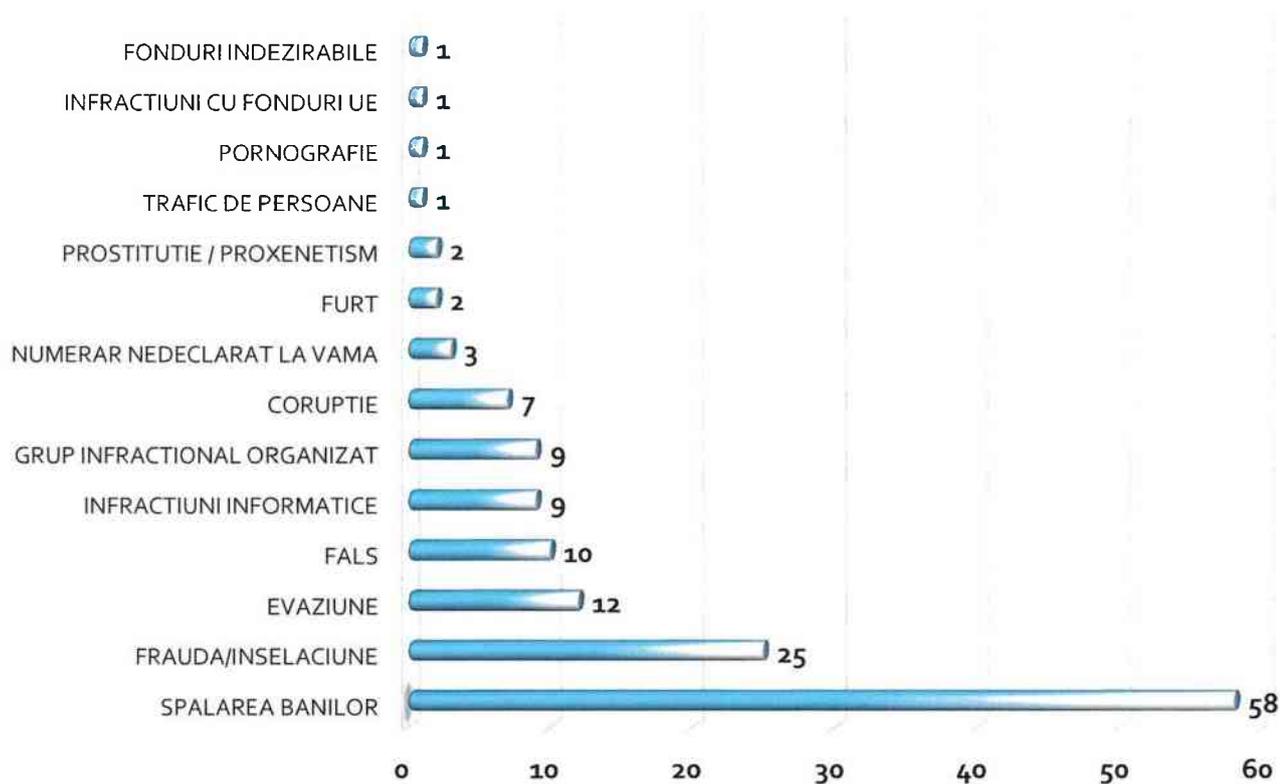
- pentru cererile de informații - 220 persoane fizice și 175 persoane juridice;
- pentru informările spontane - 39 persoane fizice și 115 persoane juridice.

Domenii de activitate pentru cererile de informații trimise de FIU ROMÂNIA în cursul anului 2024*

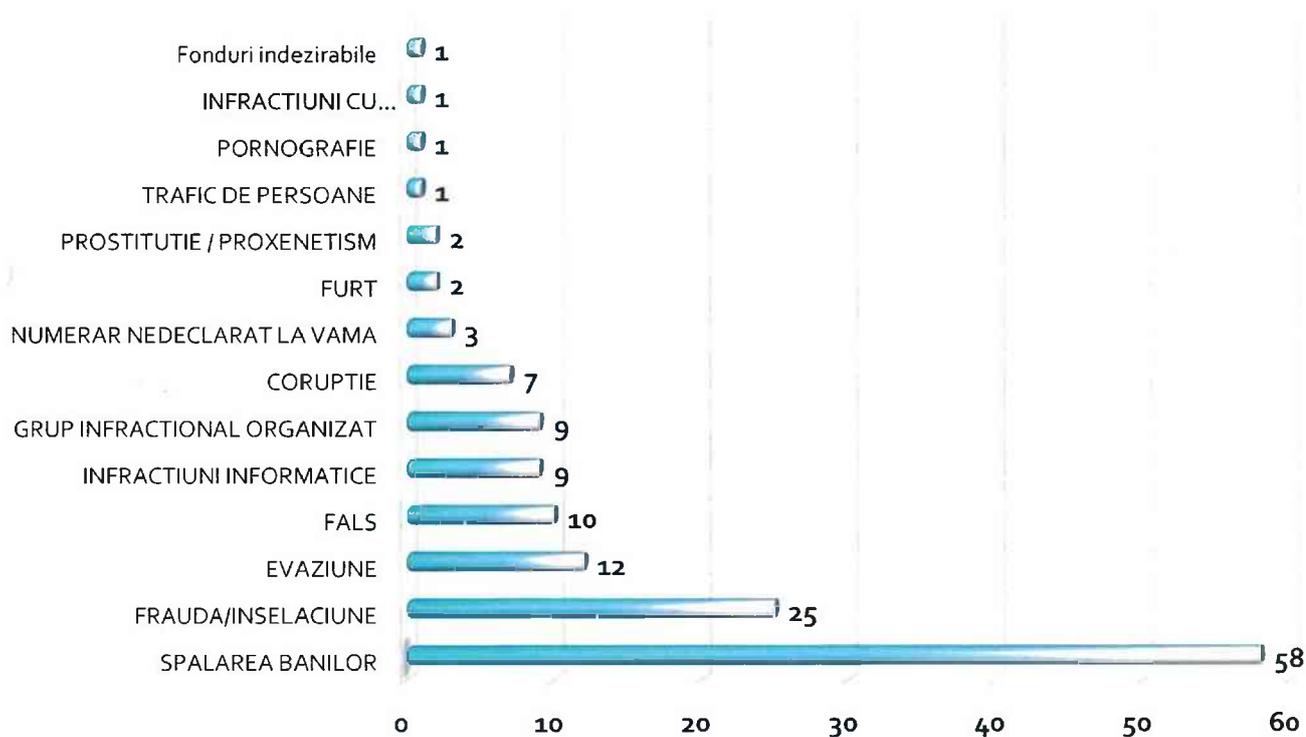


*Prezentul grafic cuprinde doar numărul cererilor pentru care a putut fi identificat unul/mai multe dintre domeniile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

Infrațiuni pentru cererile de informații trimise de FIU ROMÂNIA în anul 2024

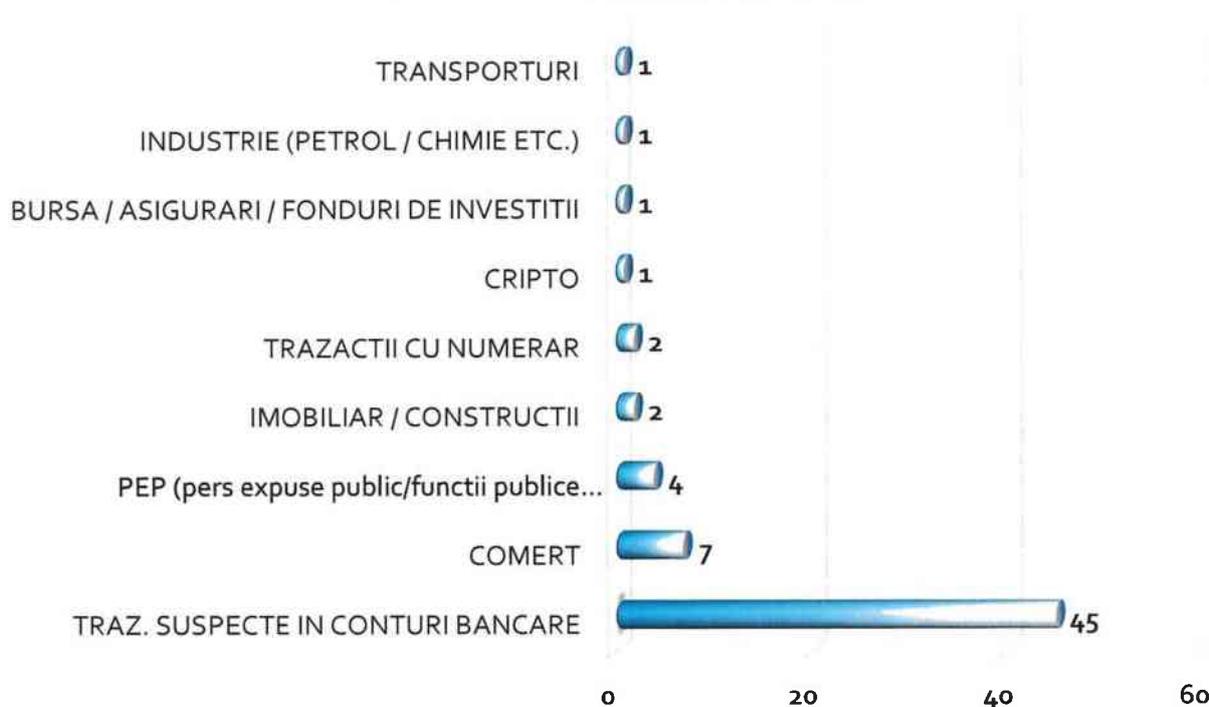


Infrațiuni menționate în cererile de informații trimise de FIU ROMÂNIA în anul 2024*



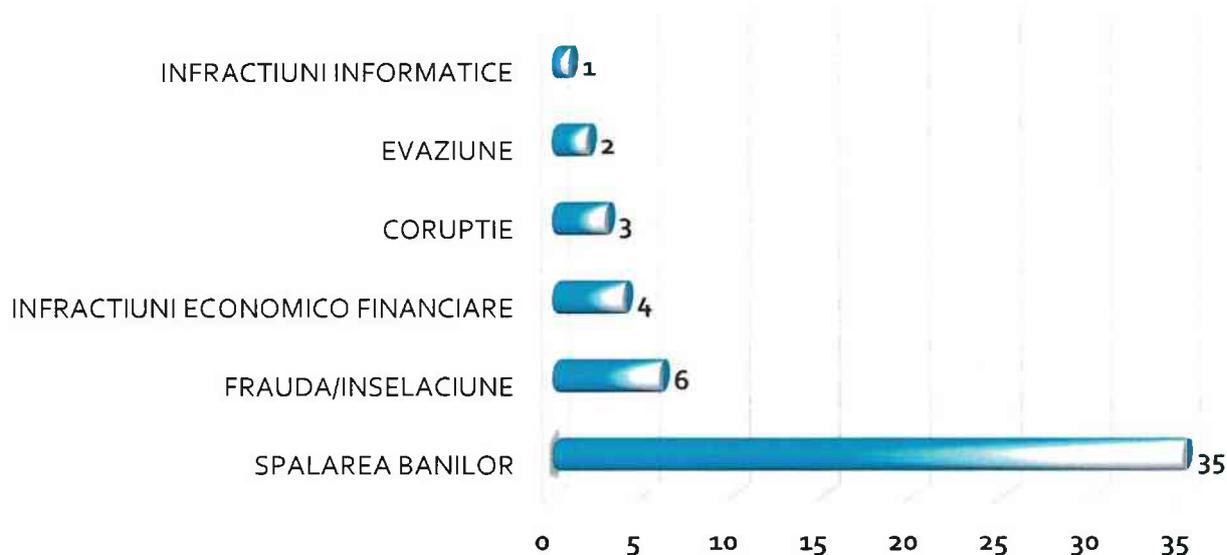
*Prezentul grafic cuprinde doar numărul cererilor pentru care a putut fi identificată una/mai multe dintre infrațiunile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

Domenii de activitate pentru informările spontane trimise de FIU ROMÂNIA în anul 2024*



*Prezentul grafic cuprinde doar numărul informărilor pentru care a putut fi identificat unul/mai multe dintre domeniile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

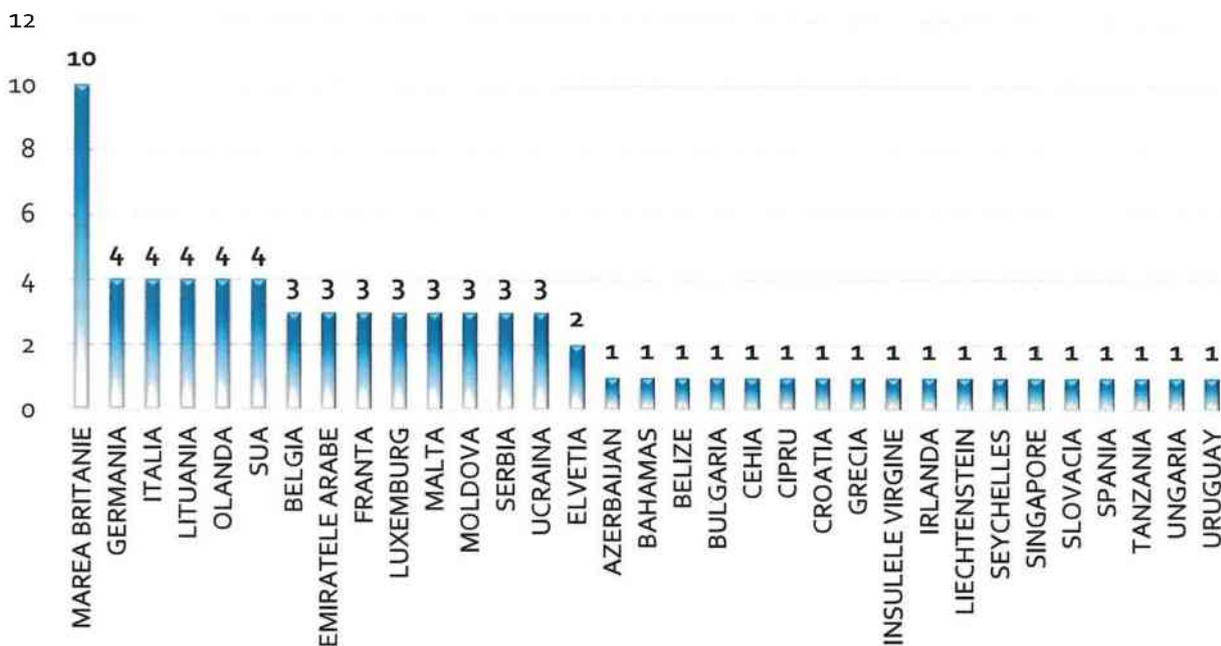
Infrațiuni menționate în informările spontane trimise de FIU ROMÂNIA în anul 2024*



*Prezentul grafic cuprinde doar numărul informărilor pentru care a putut fi identificată una/mai multe dintre infrațiunile prevăzute în evidența statistică, extras din total.

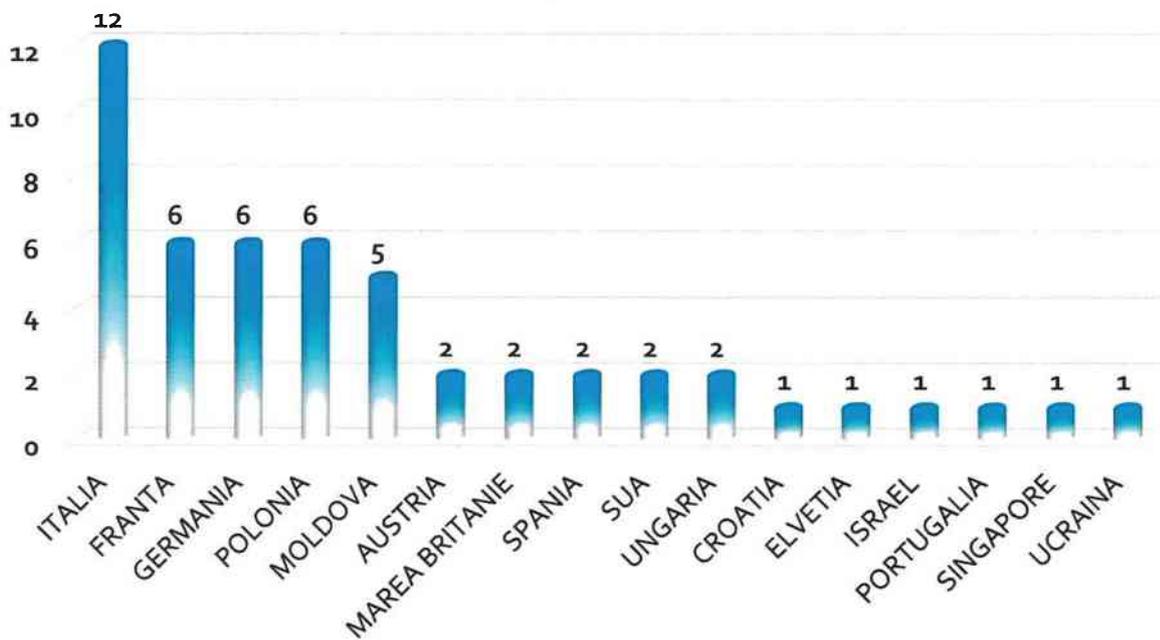
Statele către care FIU România a transmis, în cursul anului 2024, cele mai multe cereri de informații au fost: Marea Britanie (10 cereri), Germania, Italia, Lituania, Olanda și SUA (cu câte 4 cereri).

Statele care au primit cereri de informații de la FIU ROMÂNIA în anul 2024



Statele către care FIU România a transmis, în cursul anului 2024, cele mai multe informații spontane au fost: Italia (12 informații), Franța, Germania și Polonia (cu câte 6 informații), Moldova (5 informații).

Statele care au primit informații spontane de la FIU ROMÂNIA în anul 2024



În cele din urmă, trebuie menționat că, pe parcursul anului 2024, au fost primite și transmise 9 solicitări suplimentare pentru cereri de informații transmise în anii anteriori de ONPCSB.

III. FEEDBACK PRIMIT PENTRU ACTIVITATEA DE SCHIMB INTERNAȚIONAL DE INFORMAȚII DE LA INSTITUȚIILE PARTENERE

În conformitate cu dispozițiile procedurii operaționale ce reglementează activitatea de schimb de informații la nivelul ONPCSB și în considerarea necesității de îmbunătățire continuă a activității de schimb internațional de informații, FIU-urile partenere au fost rugate să evalueze colaborarea cu FIU Romania în decursul anului 2024, acordând o notă de la 1 (foarte slab) la 5 (excellent), iar 97% din calificativele primite au fost „excellent” și „foarte bun”, precum și să formuleze observații/ recomandări generale cu privire la calitatea asistenței oferite de FIU România - ONPCSB.

Cel mai apreciat aspect al schimbului internațional de informații a fost celeritatea răspunsurilor oferite, unde timpul de răspuns la solicitările de informații a fost considerat excelent în 76% din cazuri și foarte bun în 18% din cazuri.

La fel de apreciată a fost și cooperarea FIU România, unde 100% din FIU-urile partenere care au furnizat feedback au considerat cooperarea furnizată de FIU România ca fiind excelentă sau foarte bună.

100% din FIU-urile partenere care au transmis feedback cu privire la caracterul complet al răspunsurilor furnizate de FIU România au acordat calificativul “excellent” sau “foarte bun”.

Un FIU a declarat că informațiile furnizate de FIU România au făcut posibilă identificarea legăturilor dintre persoane și entități din cazurile analizate de aceștia. De asemenea, date furnizate de FIU România au confirmat acestora informații deținute cu privire la implicarea unor subiecți în traficul de persoane și infracțiuni sexuale, iar cele mai multe dintre instituțiile străine partenere au adresat mulțumiri pentru calitatea și operativitatea asistenței oferite de FIU România – ONPCSB.

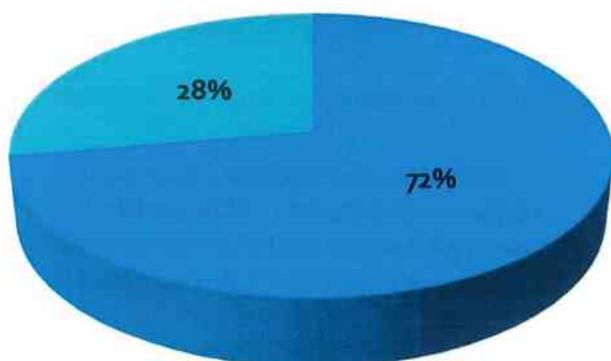
94% din FIU-urile respondente consideră că răspunsurile furnizate de Oficiu în cadrul solicitărilor de informații sunt foarte utile sau excelente pentru analiza acestora/ anchetele organelor de aplicare ale legii. Un respondent consideră informațiile furnizate ca fiind bune și niciun respondent nu consideră informațiile inutile pentru analiza proprie sau pentru anchetele autorităților de aplicare a legii.

62% din FIU-urile respondente au declarat că datele primite de la FIU România în decursul anului 2024 au confirmat informații deja cunoscute de aceștia, iar 38% au declarat că informațiile primite le erau necunoscute.

**FEEDBACK FURNIZAT DE UNITĂȚILE DE INFORMAȚII FINANCIARE PARTENERE PRIVIND
SCHIMBUL INTERNAȚIONAL DE INFORMAȚII ÎN ANUL 2024**

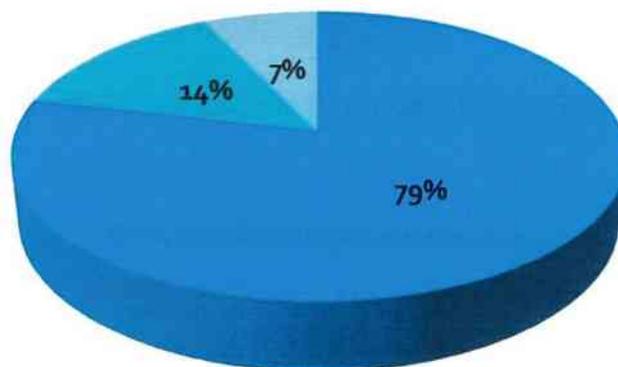
- REPREZENTARE GRAFICĂ -

**Satisfacția per ansamblu față de
cooperarea oferită de FIU România**



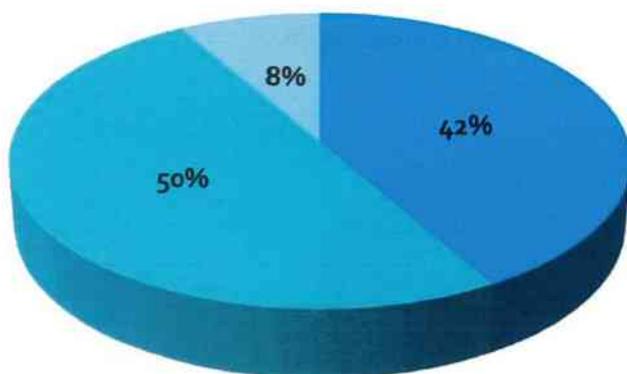
■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

**Calitatea solicitărilor de informații
transmise de Oficiu**



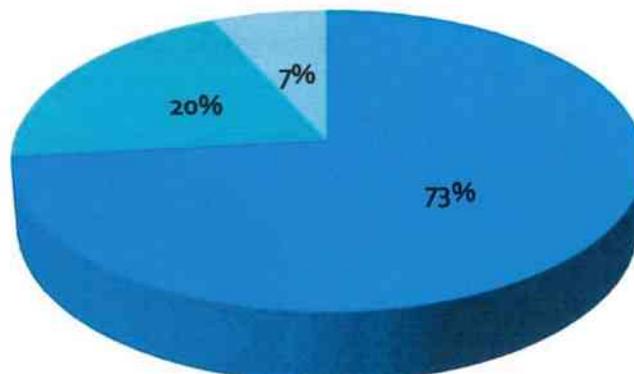
■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

**Utilitatea și calitatea diseminărilor
spontane transmise de Oficiu**



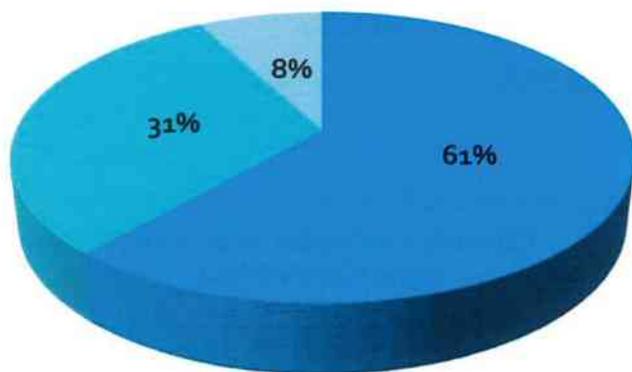
■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

**Calitatea informațiilor furnizate în
răspunsurile noastre**



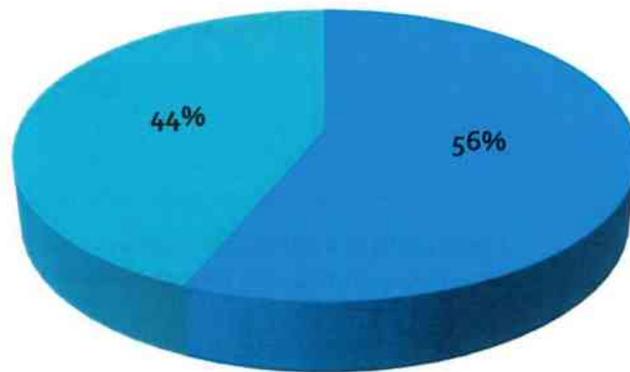
■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

Calitatea și caracterul complet al informațiilor furnizate cu privire la beneficiarul real



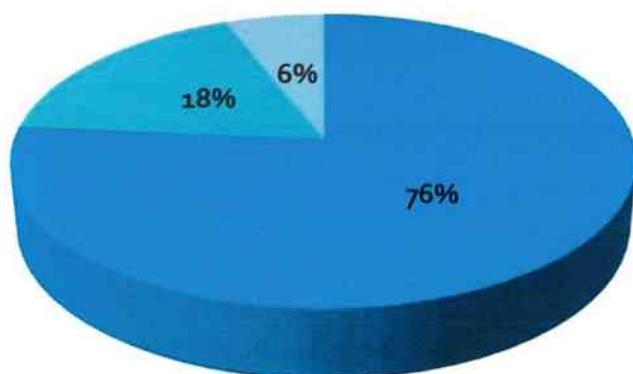
■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

Caracterul cuprinzător al răspunsurilor noastre



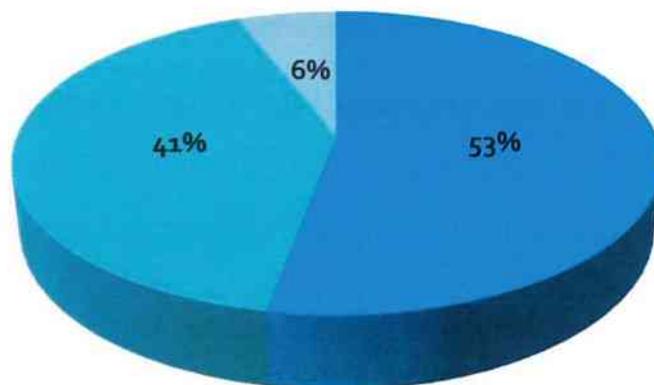
■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

Operativitatea răspunsurilor noastre



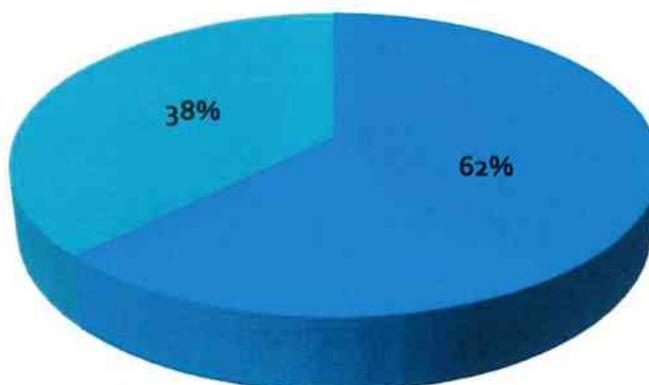
■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

Utilitatea informațiilor furnizate în răspunsurile noastre pentru analiza FIU-urilor partener/ ancheta organelor de aplicare a legii din țările partener



■ Excelent ■ Foarte bun ■ Bun ■ Slab ■ Foarte slab

Informațiile furnizate au confirmat date deja cunoscute de FIU-ul partener



■ DA ■ NU

ACTIVITATEA DE AFACERI EUROPENE ȘI RELAȚII INTERNAȚIONALE

Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională (SAECI) din cadrul Direcției Cooperare, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului (DCSIFT) – Direcția Generală Cooperare și Servicii Interne (DGCSI) gestionează relațiile pe plan intern și extern ale ONPCSB, asigurând cooperarea cu autoritățile competente din cadrul sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, conform prevederilor legale în vigoare, precum și coordonarea activităților corelate afacerilor europene, în vederea participării României la procesul decizional al instituțiilor Uniunii Europene.

În consecință, Oficiul, prin intermediul SAECI, asigură reprezentarea României și cooperarea cu următoarele foruri europene și internaționale, în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT), precum și al implementării sancțiunilor internaționale:

❖ Comisia Europeană

• Platforma UIF-urilor din UE și Grupul Consultativ UIF

Platforma UIF-urilor din cadrul Uniunii Europene, înființată de Comisia Europeană și formată din Unități de Informații Financiare ale Statelor Membre, oferă consiliere și expertiză Comisiei cu privire la aspecte operaționale în contextul funcțiilor îndeplinite de UIF.



De asemenea, are rolul de a facilita cooperarea între unitățile de informații financiare naționale, precum și schimburile de opinii cu privire la aspecte legate de cooperare, cum ar fi cooperarea internațională eficientă a UIF, identificarea tranzacțiilor suspecte cu o dimensiune transfrontalieră, standardizarea formatelor de raportare prin intermediul rețelei FIU.net sau al succesului acestora și analiza comună a cazurilor transfrontaliere, precum și tendințele și factorii relevanți pentru evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, atât la nivel național, cât și supranațional. Activitățile Platformei UIF-urilor au în vedere întărirea capacității de cooperare la nivel european în domeniul combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului, modalitățile de realizare a schimbului de informații, căile de comunicație folosite, precum și împărtășirea celor mai bune practici în domeniu.

Reprezentanții ONPCSB au participat la toate întâlnirile Platformei organizate în anul 2024, după cum urmează: în format online, în zilele de 13 martie 2024 și 27 septembrie 2024, și în format fizic, la Bruxelles, Belgia, în perioada 20-21 iunie 2024 și în data de 5 decembrie 2024.

În cadrul acestor reuniuni au fost abordate, în principal, următoarele subiecte:

- ✓ Prezentarea noului pachet legislativ european AML/CFT;
- ✓ Instituirea Autorității UE pentru combaterea spălării banilor (AMLA);
- ✓ Informații referitoare la dezvoltarea aplicației FIU.net de ultimă generație și activitatea Consiliului de Management al Schimbării;
- ✓ Actualizări cu privire la implementarea planului de lucru 2022-2024 al Platformei UIF-urilor din UE.

În anul 2024, preocuparea majoră a Platformei UIF-urilor din UE și a Grupului Consultativ a fost reprezentată de **pregătirea și lansarea în producție a noului sistem FIU.NET NG (Next Generation)**, principala rețea securizată destinată schimbului internațional de informații financiare între unitățile de informații financiare din statele membre ale Uniunii Europene.

• **Grupul de Experți privind Spălarea Banilor și Finanțarea Terorismului – EGMLTF**

EGMLTF este un grup de experți permanent al Comisiei, care are misiunea de a asista Comisia Europeană în elaborarea propunerilor legislative și a inițiativelor politice, de a asigura coordonarea și schimbul de opinii între Statele Membre în vederea implementării legislației UE în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și de a furniza expertiză Comisiei Europene privind măsurile de implementare.

În anul 2024, personalul Oficiului a participat la cele 3 întruniri ale EGMLTF, care s-au desfășurat în format videoconferință în zilele de 8 februarie 2024, 13 iunie 2024 și 14 octombrie 2024.

Printre subiectele discutate în cadrul sesiunilor de lucru ale EGMLTF, se numără:

- ✓ Realizarea celei de-a 4-a ediții a Evaluării Supranaționale a Riscurilor (SNRA);
- ✓ Crearea subgrupului dedicat sectorului nefinanciar (NFSS) al EGMLTF;
- ✓ Înființarea Consiliului general al AMLA;
- ✓ Studiul privind soluțiile tehnice și informatice pentru interconectarea registrelor centralizate de conturi bancare.

• **CPMLTF – Comitetul de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și Finanțării Terorismului (BORIS – interconectarea registrelor beneficiarilor reali)**

Acest Comitet, alcătuit din reprezentanți desemnați ai statelor membre, precum și dintr-un număr de observatori, are rolul de a asista Comisia în dezvoltarea politicii AML/CFT.

Subiectele abordate în cadrul celor 4 reuniuni ale CPMLTF, organizate în format online în zilele de 22 februarie 2024, 26 septembrie 2024 și 28 noiembrie 2024, precum și în format fizic, la Bruxelles, Belgia, în data de 11 aprilie 2024, au avut în vedere:

- ✓ Stadiul interconectării registrelor centrale naționale ale beneficiarilor reali (BO) din statele membre;
- ✓ Finalizarea implementării BORIS v.2 și implementarea parțială a BORIS v.3.

• **Grupul de experți privind sancțiunile UE și extrateritorialitatea**

ONPCSB, în calitate de membru al Consiliului Interinstituțional de Implementare a Sancțiunilor Internaționale (CIISI), a fost invitat să participe la reuniunile acestui grup, înființat în anul 2021. Grupul acționează la cererea Direcției Generale pentru Stabilitate Financiară, Servicii Financiare și Uniunea Piețelor de Capital (DG FISMA) din cadrul Comisiei Europene.

În anul 2024, Oficiul a luat parte la discuțiile acestui grup de experți prin participarea la întâlnirile desfășurate în format online, în zilele de 8 aprilie 2024 și 19 noiembrie 2024.

❖ **Autoritatea Bancară Europeană (EBA)**

• **Comitetul permanent privind Combaterea Spălării Banilor (AMLSC)**

Comitetul permanent pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (AMLSC) este un comitet intern permanent din cadrul EBA. Acesta a fost înființat în conformitate cu cerințele prevăzute la articolul 9a din Regulamentul (UE) 2019/2175 al Parlamentului European și al Consiliului.

Obiectivul principal al AMLSC este de a coordona eforturile care vizează prevenirea și combaterea utilizării ilicite a sistemului financiar pentru spălarea banilor și finanțarea terorismului în cadrul UE. În plus, în contextul Directivei 2015/849/UE (AMLD) și al Regulamentului 2015/847/UE (Regulamentul privind transferurile electronice), AMLSC este responsabil pentru pregătirea tuturor proiectelor de decizii care urmează să fie luate de Consiliul de supraveghere al EBA privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/CFT).

AMLSC este alcătuit din reprezentanți ai autorităților naționale cu atribuții de supraveghere în domeniul CSB/CFT. În cadrul acestui grup, o autoritate competentă din fiecare stat membru are drept de vot (27 în total), în timp ce celelalte sunt membri fără drept de vot (30 în total).

Comitetul include, de asemenea, observatori din partea diferitelor organizații, cum ar fi Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale (EIOPA), Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), Consiliul de supraveghere al Mecanismului unic de supraveghere (ECB), Comisia Europeană (CE), țările din Spațiul Economic European membre ale Asociației Europene a Liberului Schimb (AELS), reprezentate în Consiliul de supraveghere al EBA, și Autoritatea AELS de Supraveghere (ESA).

Instituțiile din România implicate în activitățile acestui Comitet sunt Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Reprezentanții ONPCSB au participat la toate întrunirile AMLSC din anul 2024, organizate fie online (02.02.2024, 19.06.2024 – 20.06.2024), fie în persoană, la sediul EBA din Paris, Franța (12.03.2024 – 13.03.2024, 26.09.2024 – 27.09.2024, 20.11.2024 – 21.11.2024).

❖ Consiliul Europei

• Comitetul Moneyval

Comitetul Selectat de Experti pentru Evaluarea Măsurilor de Combatere a Spălării Banilor – MONEYVAL (fost PC-R-EV), înființat în anul 1997 ca organism delegat al FATF/GAFI (Grupul de Acțiune Financiară Internațională), are scopul de a se asigura ca statele membre ale CoE, aflate în competența sa pentru evaluare, au sisteme eficiente și eficace de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și conforme cu standardele internaționale relevante în acest domeniu.

COUNCIL OF EUROPE



CONSEIL DE L'EUROPE

România a devenit membru al Comitetului Moneyval în anul 1999, în urma adoptării primului act normativ în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, Legea nr. 21/1999, prin care a fost înființat Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, autoritate competentă și coordonator național în domeniul de referință și reprezentant național în relația cu Comisia Europeană și Comitetul de Experti Moneyval.

În considerarea angajamentelor asumate cu ocazia Reuniunii de la Varșovia din aprilie 2023, în cadrul căreia miniștrii de finanțe ai statelor membre Moneyval, printre care și România, au adoptat *Declarația politică la nivel înalt și Strategia Comitetului Moneyval pentru perioada 2023-2027*, prin care reprezentanții statelor membre și-au reiterat angajamentul politic ferm de a lua toate măsurile necesare pentru combaterea fenomenelor infracționale legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, SAECI a elaborat și promovat, în anul 2024, proiectul de hotărâre a Guvernului privind plata unei contribuții financiare voluntare a României la bugetul Comitetului MONEYVAL al Consiliului Europei, care, ulterior a fost aprobat de Guvern prin adoptarea HG nr. 562 din 23 mai 2024 și care a avut ca scop acordarea unui sprijin financiar Comitetului Moneyval pentru desfășurarea activităților specifice.

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a fost implicat în activitățile desfășurate de către Comitetul Moneyval al Consiliului Europei în anul 2024, în special prin participarea la Reuniunile Grupurilor de experți Moneyval, precum și la cea de-a 67-a și cea de-a 68-a Reuniune Plenară a Comitetului Moneyval, ce au avut loc în lunile mai, respectiv decembrie 2024, la Strasbourg, Franța.

Sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT) a parcurs runde succesive de evaluare ale Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei, care au determinat realizarea de progrese legislative, instituționale și de eficiență a funcționării sistemului.

În acest context, precizăm că cel mai recent Raport de evaluare mutuală a României de către Comitetul Moneyval a fost adoptat în luna mai 2023, ocazie cu care Plenara Moneyval a decis, pe baza calificativelor obținute, plasarea țării noastre în proces de monitorizare și a stabilit ca prezentarea primului Raport de progres să aibă loc în cadrul reuniunii plenare din luna iunie 2025.

În scopul pregătirii primului Raport de progres, Oficiul a coordonat la nivel național elaborarea documentului și a asigurat transmiterea acestuia către Secretariatul Moneyval în luna decembrie 2024, în conformitate cu Regula nr. 21 din Regulamentul de Procedură Moneyval. Ținând cont de evoluțiile legislative la nivel european, respectiv, intrarea în vigoare a Regulamentului (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849, a Regulamentului (UE) 2023/1114 al Parlamentului European și al Consiliului privind piețele criptoactivelor și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 1095/2010 și a Directivelor 2013/36/UE și (UE) 2019/1937 și la nivel internațional, Rezoluția Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite (RCSONU) 2744 (2024), adoptată la 19 iulie 2024, România a solicitat revizuirea ratingurilor pentru următoarele recomandări FATF:

- ❖ Recomandarea 6 „Sancțiuni financiare specifice, legate de finanțarea terorismului și a actelor de terorism”;
- ❖ Recomandarea 7 „Sancțiuni financiare specifice proliferării”;
- ❖ Recomandarea 15 „Tehnologii noi” (furnizori de servicii de active virtuale);
- ❖ Recomandarea 33 „Statistici”.

În vederea remedierii deficiențelor constatate de către experții evaluatori Moneyval în cadrul Raportului de evaluare mutuală a României, în anul 2024 Oficiul a elaborat și promovat pe circuitul de avizare legislativă proiectul de modificare și completare a Legii nr. 129/2019 privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, necesar asigurării conformității tehnice a cadrului legal național cu standardele impuse de către FATF, aprobat în ședința Guvernului din data de 18.12.2024 și ulterior transmis Senatului, cu procedură de urgență, spre dezbateră și adoptare, în calitate de primă cameră sesizată.

În cadrul celei de-a 67-a Plenare a Comitetului Moneyval al Consiliului Europei din mai 2024, România a fost desemnată în calitate de raportor pentru primul Raport de monitorizare accelerată al Monaco, având sarcina de a evalua progresele raportate de această țară în sensul implementării Recomandărilor FATF/GAFI 24 și 25, care au ca subiect transparența și beneficiarul real al persoanelor juridice și, respectiv, al construcțiilor juridice. În acest context, personalul SAECI împreună cu Secretariatul Moneyval a realizat procesul de analiză a progreselor înregistrate de Monaco în implementarea recomandărilor și eliminarea deficiențelor consemnate în Raportul de Evaluare Mutuală al Monaco, referitor la cele două recomandări ale FATF.

Totodată, cea de-a 68-a Reuniune Plenară Moneyval din decembrie 2024 a stabilit ca România să acționeze ca țară raportoare pentru *Recomandarea 16 - Transferuri bancare, Recomandarea 18 - Controale interne și sucursale și filiale străine, Recomandarea 25 - Transparența și beneficiarul real al construcțiilor juridice și Recomandarea 26 - Reglementarea și supravegherea instituțiilor financiare* din primul Raport de monitorizare accelerată al Macedoniei de Nord.

Prin urmare, în anul 2025, personalul desemnat din cadrul DCSIFT va examina, în colaborare cu Secretariatul Moneyval, progresele realizate de țara evaluată în implementarea recomandărilor și remedierea deficiențelor constatate de echipa de experți Moneyval în cadrul Raportului de Evaluare Mutuală al Macedoniei de Nord în legătură cu cele 4 recomandări FATF.

De asemenea, un analist financiar din cadrul DCSIFT a dobândit în anul 2024 calitatea de expert evaluator FATF, ca urmare a absolvirii cursului de formare a evaluatorilor comuni (Joint Assesor Training - JAT), organizat de FATF în perioada 02.12.2024 – 06.12.2024, la Thun, Elveția.

❖ Grupul Egmont - Rețeaua globală a Unităților de Informații Financiare

Grupul Egmont este o organizație internațională care reunește Unități de Informații Financiare (FIU) din întreaga lume, având ca scop principal facilitarea cooperării și schimbului de informații în lupta împotriva spălării banilor (AML) și finanțării terorismului (CFT). Grupul a fost înființat în 1995, la Palatul Egmont din Bruxelles, Belgia, de către un grup inițial de 14 FIU-uri, iar de atunci a crescut semnificativ, având în prezent 177 de membri.



Egmont funcționează ca o platformă de cooperare globală, oferind un cadru sigur și eficient pentru schimbul de informații financiare, dezvoltarea capacităților operaționale ale FIU-urilor și stabilirea unor standarde comune de combatere a criminalității financiare. Acțiunile Grupului Egmont au ca obiectiv îmbunătățirea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT) la nivel mondial.

Principala instrument utilizat pentru îndeplinirea acestui obiectiv este platforma de schimb de informații securizată, pusă la dispoziția UIF-urilor membre. Constant, Grupul Egmont își sprijină propriii membri pentru implementarea standardelor și reglementărilor internaționale în domeniu, prin oferirea unui forum comun de dialog, prin emiterea unor documente menite să ghideze cooperarea internațională a UIF-urilor, dar și prin intermediul proiectelor pe care le coordonează.

Scopul Grupului Egmont îl constituie facilitarea schimbului de informații între FIU-uri printr-un canal securizat, asigurând confidențialitatea și protecția datelor, stabilirea de standarde și proceduri pentru schimbul eficient de informații financiare, oferirea de suport tehnic și instruire pentru întărirea capacităților FIU-urilor membre, promovarea cooperării internaționale prin colaborare cu organizații precum FATF (Financial Action Task Force), ONU, Europol, Interpol, OLAF, FMI și Banca Mondială, monitorizarea conformității membrilor cu principiile și standardele Egmont, sprijinirea dezvoltării FIU-urilor emergente și facilitarea aderării lor la Egmont, precum și îmbunătățirea utilizării tehnologiilor IT în analiza și schimbul de informații privind spălarea banilor și finanțarea terorismului.

În cadrul acestui grup funcționează un Comitet de Coordonare, 9 Grupuri Egmont Regionale și 4 Grupuri de lucru, respectiv: Grupul de lucru privind schimbul de informații privind SB/FT (IEWG), Grupul de lucru pentru dobândirea calității de membru al Egmont și Conformitate (MSCWG), Grupul de lucru privind elaborarea de politici și proceduri (PPWG), Grupul de lucru privind furnizarea de asistență tehnică și instruire (TATWG).

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor - UIF România a devenit membru al Grupului Egmont în luna mai 2000, iar conducerea Oficiului a semnat Declarațiile de reiterare a angajamentului UIF România de a activa, în continuare, ca membru al Grupului Egmont, în 2008 și în 2013, date la care au fost actualizate documentele constitutive ale acestei organizații.

Implicarea permanentă a Oficiului în activitățile Grupului Egmont a fost unul dintre obiectivele principale pe plan internațional. UIF România a pus accent pe realizarea unui schimb calitativ de informații, prin intermediul rețelei securizate de comunicare oferită de Grupul Egmont - ESW (la nivel global, între UIF-urile membre). Cererile de informații transmise de Oficiu către alte UIF-uri au vizat obținerea unor informații suplimentare care să vină în sprijinul soluționării analizelor financiare și să completeze circuitul financiar al fondurilor supuse procesului de spălare a banilor.

Unitatea de Informații Financiare din România a fost inclusă, începând cu anul 2014, în Regiunea Egmont Europa I, alături de UIF-urile din: Austria, Belgia, Bulgaria, Croatia, Cipru, Republica Ceha, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Ungaria, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Olanda, Polonia, Portugalia, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia și Regatul Unit al Mării Britanii. Prezența Oficiului în cadrul Regiunii I a avut în vedere asigurarea unui dialog prolific cu instituțiile cu atribuții similare din Uniunea Europeană/Comunitatea Economică Europeană, pentru identificarea celor mai bune practici în schimbul de informații și desfășurarea analizelor operaționale și strategice aferente acestei regiuni.

Principalele grupuri de lucru Egmont:

Grupul de lucru privind schimbul de informații (IEWG) se concentrează pe îmbunătățirea calității schimbului internațional de informații financiare între FIU-uri, elaborează instrumente tehnice și juridice pentru a facilita colaborarea internațională, examinează dificultățile care împiedică schimbul eficient de informații și propune soluții pentru eliminarea acestora.

Grupul de lucru privind statutul de membru, sprijin și conformitate (MSCWG) are ca principal obiectiv gestionarea aderării și conformității FIU-urilor la standardele Egmont. Acesta evaluează FIU-urile care doresc să devină membre ale Grupului Egmont, monitorizează conformitatea membrilor existenți cu regulile Egmont și oferă suport FIU-urilor care întâmpină dificultăți în îndeplinirea cerințelor de cooperare. Activitatea acestui grup de lucru este importantă deoarece asigură funcționarea FIU-urilor membre în conformitate cu principiile Egmont și menține standarde ridicate de colaborare și transparență.

Grupul de lucru pentru elaborarea de politici și proceduri (PPWG) este responsabil cu dezvoltarea și actualizarea politicilor și procedurilor Grupului Egmont. În îndeplinirea acestui scop, PPWG stabilește standarde pentru funcționarea și cooperarea FIU-urilor, creează ghiduri pentru alinierea activităților FIU-urilor la reglementările internaționale și propune modificări ale cadrului legal și procedural al Grupului Egmont. Activitatea acestui grup de lucru este importantă deoarece asigură coerența și eficiența regulilor de funcționare și facilitează colaborarea globală.

Grupul de lucru pentru furnizarea de asistență tehnică și instruire (TATWG) oferă asistență tehnică și instruire FIU-urilor, prin organizarea de sesiuni de formare pentru analiza financiară, spălarea banilor și finanțarea terorismului, dezvoltarea de materiale educaționale și programe de mentorat și sprijinirea FIU-urilor în implementarea tehnologiilor moderne pentru combaterea criminalității financiare. Activitatea acestui grup de lucru este importantă deoarece contribuie la dezvoltarea capacităților operaționale ale FIU-urilor și la îmbunătățirea expertizei în domeniul analizelor financiare.

La nivelul TATWG a fost constituit Proiectul ECOFEL (Centrul Egmont pentru Excelență și Conducere al FIU-urilor), un program creat de Grupul Egmont pentru a sprijini Unitățile de Informații Financiare (FIU) în dezvoltarea capacităților lor operaționale și strategice. Acesta funcționează ca o platformă de instruire și asistență tehnică pentru FIU-uri, având ca scop creșterea eficienței în combaterea spălării banilor (AML) și finanțării terorismului (CFT). Obiectivele principale ale ECOFEL vizează furnizarea de instruire și dezvoltare profesională pentru personalul FIU-urilor, oferirea de suport tehnic și operațional pentru FIU-uri, în special pentru cele care se confruntă cu provocări în implementarea standardelor internaționale, dezvoltarea de materiale educaționale și resurse pentru a îmbunătăți analiza financiară și cooperarea internațională, promovarea celor mai bune practici în domeniul investigării tranzacțiilor suspecte și a schimbului de informații și întărirea capacităților de leadership ale FIU-urilor pentru a le permite să gestioneze eficient amenințările emergente în domeniul criminalității financiare.

Reuniunile Egmont sunt organizate periodic, de 2 ori/an, la acestea participând reprezentanți din cadrul UIF-urilor membre, cu respectarea solicitării Comitetului Egmont de asigurare a continuității prezenței în aceste grupuri de lucru. Având în vedere necesitatea participării active a fiecărui membru Egmont la proiectele și deciziile luate în cadrul acestor reuniuni, prezența continuă a Oficiului, prin reprezentanții săi, a fost gestionată cu prioritate.

Prin urmare, în anul 2024, Oficiul a participat la Întâlnirea Grupurilor de Lucru EGMONT, ce a avut loc în Malta, în perioada 29 ianuarie – 02 februarie 2024, precum și la cea de-a 30-a Plenară EGMONT, organizată la Paris, Franța, în perioada 02 iunie 2024 – 07 iunie 2024.

Printre temele de mare actualitate ce au fost abordate în cadrul acestor întâlniri s-au regăsit: implementarea noului pachet legislativ european privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, organizarea și funcționarea Autorității Europene pentru Combaterea Spălării Banilor (AMLA), tehnici de recrutare a personalului de calitate în cadrul FIU, tehnici de utilizare a noilor tehnologii de către FIU-uri, precum și rolul FIU-urilor în adresarea noilor tipuri de criminalitate emergente.

Asigurarea continuității prezenței ONPCSB la întâlnirile Grupului Egmont reprezintă o prioritate de prim rang, acest lucru asigurând creșterea și consolidarea imaginii României pe plan internațional, îmbunătățirea continuă a calității schimbului de informații cu partenerii străini, bazat pe un fundament de încredere reciprocă, precum și consolidarea poziției ONPCSB în relația cu unitățile de informații financiare partenere prezente și organismele internaționale.

Prezența delegației Oficiului la aceste evenimente a reprezentat un mijloc activ de implicare în schimbul de experiență cu celelalte UIF-uri partenere și a contribuit la realizarea unuia dintre obiectivele fundamentale ale ONPCSB, respectiv consolidarea cooperării internaționale în domeniu.

❖ **Autoritatea Europeană pentru Combaterea Spălării Banilor (AMLA)**

AMLA (Anti-Money Laundering Authority) este noua autoritate europeană pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, a cărei înființare este reglementată prin Regulamentul (UE) 2024/1620 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 și al cărei sediu a fost stabilit, în februarie 2024, la Frankfurt, Germania.



Noua autoritate va asigura supravegherea directă a unui anumit număr de entități obligate selectate din sectorul financiar, inclusiv dintre prestatorii de servicii de criptoactive; monitorizarea, analiza și schimbul de informații privind riscurile de SB/FT care afectează piața internă; coordonarea și supervizarea supraveghetorilor CSB/CFT din sectorul financiar; coordonarea și supervizarea supraveghetorilor CSB/CFT din sectorul nefinanciar, inclusiv a organismelor de autoreglementare; și coordonarea și sprijinirea FIU. Combinarea competențelor de supraveghere directă și indirectă în ceea ce privește entitățile obligate și, de asemenea, punerea la dispoziție a unui mecanism de sprijin și de coordonare în domeniul CSB/CFT pentru FIU reprezintă cel mai adecvat mijloc de a realiza supravegherea și cooperarea între FIU la nivelul Uniunii.

Potrivit Regulamentului de organizare și funcționare, AMLA este condusă de un Consiliu general care se reunește fie în formațiunea consacrată supravegherii, fie în formațiunea consacrată FIU.

Precizăm că, potrivit cadrului legal național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, instituit conform Legii nr. 129/2019, funcția de supraveghere CSB/CFT în România este partajată între următoarele autorități/instituții: Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc și Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor. În anul 2024, la solicitarea AMLA, conducătorii autorităților de supraveghere din România au convenit ca reprezentantul comun unic permanent, care să exercite dreptul de vot unic la nivel național în cadrul Consiliului general reunit în formațiunea supravegherii, să fie desemnat din cadrul Băncii Naționale a României, context în care Guvernul României a aprobat Memorandumul cu tema "*Informare privind desemnarea reprezentantului comun unic al autorităților de supraveghere CSB/CFT din România în Consiliul General din cadrul Autorității Europene pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului – AMLA, potrivit dispozițiilor art. 57 din Regulamentul (UE) 2024/1620*".

În ceea ce privește reprezentarea României în cadrul Consiliului general al AMLA reunit în formațiunea consacrată FIU, aceasta este asigurată de ONPCSB, în calitatea sa de unitate de informații financiare a României.

Nu în ultimul rând menționăm că, la începutul anului 2024, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor a primit vizita unei delegații din Franța în cadrul campaniei de promovare a candidaturii acesteia pentru găzduirea sediului noii autorități, iar în data de 19.11.2024 reprezentanții ONPCSB au participat la o reuniune pregătitoare a Consiliului general al AMLA, desfășurată în format online.

De asemenea, pe parcursul anului 2024, cele două structuri din cadrul DCSIFT, SAECI și SCRI, au gestionat răspunsul național sau instituțional, după caz, la numeroase chestionare lansate de diverse foruri europene, internaționale sau de către unități de informații financiare partenere, având diverse tematici, dintre care reținem pentru exemplificare următoarele:

- ❖ **Chestionarul referitor la punerea în aplicare a Directivei (UE) 2018/1.673 privind combaterea spălării banilor**, dezvoltat în cadrul unui studiu lansat de DG-HOME–Comisia Europeană;
- ❖ **Chestionarul dezvoltat în cadrul proiectului IEWG, intitulat "Rolul Unității de Informații Financiare în cadrul procesului de realizare a Evaluării Naționale a Riscurilor"**, primit de la Secretariatul Grupului Egmont;
- ❖ **Chestionarul menit să contribuie la actualizarea Ghidului privind evaluarea națională a riscului de spălare a banilor**, elaborat de Grupul de lucru RTMG din cadrul FATF;
- ❖ **Chestionarul referitor la implementarea Recomandării 15 a FATF**, primit de la Secretariatul Moneyval;

- ❖ *Chestionarul referitor la tranziția la Regulamentul privind piețele criptoactivelor (MiCAR), dezvoltat de Autoritatea Bancară Europeană (EBA) în colaborare cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA);*
- ❖ *Sondaajul privind creditarea, împrumutarea și mizarea criptomonedelor, elaborat de Autoritatea Bancară Europeană (EBA);*
- ❖ *Chestionarul elaborat în cadrul proiectului IEWG privind rolul Unității de Informații Financiare în combaterea infracțiunilor de mediu, primit de la Secretariatul Grupului Egmont;*
- ❖ *Chestionarul referitor la creșterea eficacității FIU-urilor în procesul de recuperare a activelor, lansat de Grupul de lucru IEWG și transmis ONPCSB de către Secretariatul Grupului Egmont;*
- ❖ *Chestionarul privind cele Zece principii globale al OCDE pentru combaterea criminalității fiscale, transmis ONPCSB de către Ministerul Finanțelor;*
- ❖ *Chestionarul elaborat în contextul pregătirii, de către Comisia Europeană, a celei de-a 4-a ediții a Evaluării Supranaționale a Riscurilor în UE (SNRA);*
- ❖ *Chestionarul privind analiza nevoilor de formare profesională în domeniul afacerilor europene, transmis de către Institutul European Român;*
- ❖ *Recensământul bienal Egmont 2024;*
- ❖ *Chestionarul care vizează actualizarea datelor privind combaterea spălării banilor de la instanțe și parchete, pentru anul 2023, primit de la Comisia Europeană;*
- ❖ *Chestionarul privind punerea în aplicare a articolului 325 din Tratatul Privind Funcționarea Uniunii Europene (TFUE) pentru anul 2023, primit de la Departamentul pentru Lupta Antifraudă;*
- ❖ *Chestionarul referitor la Proiectul IEWG privind instrumentele informatice de analiză eficientă a datelor și serviciile cloud, transmis de către Secretariatul Grupului Egmont;*
- ❖ *Chestionarul OCDE aferent Grupului de lucru anti-mită (WGB – Faza 2), diseminat de către Ministerul Justiției;*
- ❖ *Chestionarul OCDE privind registrele naționale centralizate, transmis Oficiului de către Agenția Națională pentru Administrare Fiscală;*
- ❖ *Sondaajul elaborat de către chipa de proiect UE "Correspondent Banking" (EU-COBA), cu scopul de a evalua activitățile implementate în cadrul proiectului COBA;*
- ❖ *Chestionarul privind implementarea Directivei (UE) 2019/1153 și cooperarea cu Europol, inițiat de Europol Serious and Organised Crime - AP Asset Recovery și transmis ONPCSB de către Unitatea Națională Europol Romania;*
- ❖ *Chestionarul referitor la efectuarea unui studiu intern al Tracfin, necesar întocmirii raportului de activitate al FIU Franța;*
- ❖ *Chestionarul cu privire la rolul societății civile ca factor de reziliență și cooperare în timpul crizelor, inițiat de Secretariatul General al Guvernului și transmis ONPCSB de către Ministerul Finanțelor;*
- ❖ *Chestionarul privind programul de instruire axat pe evaluarea riscurilor în sectorul destinat VASP-urilor și supravegherea AML, lansat de FIAU Malta și Grupul de lucru TATWG din cadrul Egmont;*
- ❖ *Chestionarul elaborat în contextul întocmirii unui raport destinat Parlamentului European și Consiliului referitor la aplicarea Regulamentului 1672/2018 privind controalele tranzacțiilor în numerar la intrarea și ieșirea din Uniunea Europeană, care a intrat în vigoare la data de 03 iunie 2024 și care a înlocuit Regulamentul 1889/2005 (aplicat din 2007), inițiat de DG TAXUD din cadrul Comisiei Europene;*

- ❖ *Chestionarul elaborat în contextul inițierii unei evaluări a impactului Grupului UniCredit la nivel local, din perspectiva ESG – Environment (Mediu), Social și Guvernanță, ce a avut drept scop identificarea de către UniCredit România a temelor relevante, respectiv radiografia impactului economic, social și de mediu în România pentru toate entitățile din Grupul UniCredit, transmis ONPCSB de UniCredit România;*
- ❖ *Chestionarul privind limitele impuse de legislația națională pentru plățile în numerar, necesar implementării pachetului AML în Austria, inițiat de Reprezentanța Permanentă a Austriei la Uniunea Europeană;*
- ❖ *Chestionarul privind actualizarea datelor referitoare la eficacitatea sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (SB/TF), în temeiul art. 44 din Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018, inițiat de DG-FISMA-Comisia Europeană;*
- ❖ *Setul de chestionare elaborat de Banca Mondială în cadrul consultărilor privind Raportul B-READY 2025;*
- ❖ *Chestionarul dezvoltat în cadrul proiectului Platformei FIU-urilor UE: „Utilizarea informațiilor schimbate între FIU-uri și diseminarea ulterioară a acestora, în baza acordului”, transmis FIU Romania de către FIU Danemarca;*
- ❖ *Chestionarul privind cooperarea internațională informală eficientă, dezvoltat în cadrul proiectului comun FATF/Grupul Egmont/INTERPOL/UNODC;*
- ❖ *Chestionarul privind evaluarea națională a riscurilor de combatere a spălării banilor în Israel;*
- ❖ *Chestionarul privind beneficiarii reali ai persoanelor juridice care au obligația înscrierii în Registrul Beneficiarilor Realii, transmis FIU România de către FIU Bulgaria;*
- ❖ *Chestionarul referitor la existența unei liste de persoane expuse public (PEP) și persoanele asociate acestora, transmis FIU România de către FIU Bulgaria;*
- ❖ *Chestionarele privind „Implementarea efectivă a regimului de sancțiuni și cooperarea transfrontalieră consolidată în statele membre ale UE”, elaborate în cadrul Proiectului TSI CoE/UE din 2023;*
- ❖ *Chestionarul privind combaterea traficului transfrontalier de droguri în UE, transmis ONPCSB de către Ministerul Justiției;*
- ❖ *Chestionarul referitor la sancțiunile aplicabile în cazul încălcării cerințelor privind beneficiarii reali, transmis de DG-FISMA din cadrul Comisiei Europene;*
- ❖ *Chestionarul comun IEWG-PPWG referitor la revizuirea Principiilor Egmont privind schimbul de informații între UIF.*

În perioada de referință, Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională a gestionat agenda de evenimente la nivelul instituției și a facilitat participarea personalului ONPCSB la o multitudine de grupuri de lucru, conferințe, seminarii și întâlniri, atât la nivel național, cât și internațional, abordând teme esențiale pentru sfera sa de activitate, dintre care amintim:

- ❖ *Ședința Grupului Consultativ Interinstituțional/GC în cadrul Programului național de awareness PROTECTOR, desfășurată în data 11.01.2024, la București, precum și cele 5 Conferințe PROTECTOR, organizate de SRI în format fizic, în zilele de 12.03.2024 la Cluj, 11.04.2024 la Timișoara, 21.05.2024 la Brașov, 10.10.2024 la Craiova și 07.11.2024 la Ploiești;*
- ❖ *Întâlnirea online organizată de EFIPPP-EUROPOL în data de 12.01.2024;*

- ❖ **Reuniunile de coordonare interinstituțională în domeniul afacerilor europene (CCAE) la nivel de Secretar de stat/ Președinte, organizate de Ministerul Afacerilor Externe, în data de 22.01.2024, 04.03.2024, 15.04.2024, 27.05.2024, 22.07.2024 – online și în data de 16.10.2024 - în format fizic;**
- ❖ **Reuniunile de coordonare interinstituțională în domeniul afacerilor europene (CCAE) la nivel tehnic, organizate de Ministerul Afacerilor Externe, în data de 07.02.2024, 08.05.2024, 01.07.2024 și 22.11.2024 - în format fizic;**
- ❖ **Sesiunea online MONEYVAL cu privire la proiectul de chestionar privind eficiența pentru runda a 6-a, ce a avut loc în data de 05.02.2024;**
- ❖ **Întrunirea Grupului de Lucru anticorupție din zona Mării Negre, organizată de Biroul Federal de Investigații (F.B.I.) în perioada 06.02.2024 – 08.02.2024, la Tbilisi, Georgia;**
- ❖ **Reuniunea Plenară și a Grupurilor de Lucru FATF, organizate în perioada 19.02.2024 – 23.02.2024, la Paris, Franța;**
- ❖ **Întâlnirea Peer Review Group, în cadrul căreia a fost discutat și aprobat Raportul Forumului Global privind transparența și schimbul de informații în scopuri fiscale, eveniment ce a avut loc la Paris, în intervalul 27.02-01.03.2024;**
- ❖ **Vizita Ambasadorului Extraordinar și Plenipotențiar al Regatului Arabiei Saudite - Mohammed Abdulghani M Khayat din data de 06.03.2024, în București, România;**
- ❖ **Webinarul organizat de Europol în colaborare cu CEPOL referitor la Raportul privind evaluarea criminalității organizate și grave la nivelul Uniunii Europene (SOCTA), în data de 07.03.2024;**
- ❖ **Conferința "Making Sanctions Work: The Way Forward in 2024", organizată de FIU Letonia în data de 19.03.2024, la Riga, Letonia;**
- ❖ **Evenimentul multinațional privind analiza strategică, organizat în cadrul proiectului TSI Polonia "Strengthening the risk assessment mechanisms and the AML-CFT strategic analysis function of the Polish financial intelligence unit", în intervalul 20.03.2024 – 21.03.2024, la Varșovia, Polonia;**
- ❖ **Conferința de închidere a proiectului EU-COBA din 22.03.2024 de la Bruxelles, Belgia;**
- ❖ **Reuniunea Comitetului Interministerial pentru aplicarea sancțiunilor internaționale, organizată în data de 22.03.2024, la București, România;**
- ❖ **Reuniunea Consiliului Interinstituțional pentru implementarea sancțiunilor internaționale (CIISI), ce a avut loc la sediul MAE, în data de 02.04.2024;**
- ❖ **Întâlnirea cu sectorul privat privind Recomandarea 16 a FATF și Forumul consultativ al FATF dedicat sectorului privat, organizate în perioada 03.04.2024-05.04.2024, la Viena, Austria;**
- ❖ **Prima reuniune a tuturor membrilor desemnați în cadrul rețelelor/grupurilor de lucru prevăzute de SNLAF, organizată în format online, în data de 17.04.2024;**
- ❖ **Workshop-ul online privind cooperarea în domeniul recuperării impozitelor și aplicării legii, organizat de Fiscalis în perioada 23.04.2024 – 24.04.2024;**
- ❖ **Reuniunea Comitetului Interministerial pentru aplicarea sancțiunilor internaționale, organizată în data de 24.04.2024, la București, România;**
- ❖ **Conferința anuală "Instrumentul de asistență tehnică", organizată de DG REFORM din cadrul Comisiei Europene în intervalul 24.04.2024 – 25.04.2024 - participare online**
- ❖ **Interviuri aferente fazei a II-a de evaluare a Grupului de Lucru anti-mita (WGB) al Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), desfășurate la sediul Ministerului Justiției în data de 26.04.2024;**

- ❖ **Întâlnirea Grupului de Lucru pentru Criptomonede SUA – Europa de Est**, ce a avut loc în perioada 13.05.2024 – 16.05.2024, la Budapesta, Ungaria;
- ❖ **Eveniment de tip masă rotundă având ca temă de dezbatere “Gradul de implementare a recomandărilor MONEYVAL ca urmare a Raportului de evaluare pentru România, din luna mai 2023”**, organizat de Transparency International Romania în data de 14.05.2024 la București, România;
- ❖ **Atelier de lucru privind evaluarea riscurilor destinat autorităților de supraveghere AML/CFT din UE**, ce a avut loc în perioada 14.05.2024 – 15.05.2024 - participare online;
- ❖ **Cea de-a doua ediție a „Simpozionului privind Criminalitatea Financiară în Europa Centrală”**, organizat de Deloitte în data de 21.05.2024 la București, România;
- ❖ **Simpozionul “Enhancing Counterproliferation Finance Through Sanctions Compliance”**, organizat de Departamentul de Stat al SUA și CRDF, în intervalul 22.05.2024 – 23.05.2024 la București, România;
- ❖ **Conferința “Charting the Course in AML/CFT Administrative Enforcement”**, organizată de FIAU Malta în perioada 04.06.2024 – 05.06.2024, la Attard, Malta;
- ❖ **Webinarul organizat în cadrul proiectului European Blockchain Sandbox** în data de 06.06.2024;
- ❖ **Evenimentul multinațional cu tema “AML/CFT supervision of DNFBPs and VASPs – practical application of sector-specific measures”**, organizat în cadrul proiectului comun al Consiliului Europei și al Comisiei Europene privind „Consolidarea supravegherii AML/CFT bazate pe riscuri în Lituania” în perioada 11.06.2024 – 12.06.2024, la Vilnius, Lituania;
- ❖ **Sesiunea de instruire în materia crypto-activelor** organizată de Autoritatea Bancară Europeană (European Banking Authority - EBA), în perioada 03-04 iulie 2024, la Paris, Franța, cât și în format online;
- ❖ **Evenimentul de prezentare a rezultatelor studiului Comisiei Europene privind interconectarea registrelor centralizate ale conturilor bancare (BARIS) și a soluției tehnice preferate**, organizat online, în data de 16.07.2024;
- ❖ **Cursul de formare în domeniul recuperării activelor și al cooperării internaționale**, organizat de CEELI Institute, în intervalul 16.09.2024 – 19.09.2024, la Praga, Cehia;
- ❖ **Evenimentul intitulat “Anti-Money Laundering and Financial Education – Italy and Romania: Experiences and Best Practices in light of OECD Standards”**, organizat de Banca Națională a României și Ambasada Republicii Italia în România, în data de 10.10.2024 la sediul BNR;
- ❖ **Workshop-ul internațional privind combaterea spălării banilor**, organizat de Banca Centrală Olandeză (De Nederlandsche Bank - DNB) în format fizic, la Amsterdam, în perioada 10-11 octombrie 2024;
- ❖ **Tur de masă privind recunoașterea și desființarea companiilor fantomă**, organizat de Departamentul de Stat al SUA și Programul de Securitate Chimică (CSP), Laboratorul Național Pacific Northwest (PNNL), în zilele de 14.10.2024 și 15.10.2024, la București, România;
- ❖ **Conferința Națională de Audit Intern**, organizată de Asociația Auditorilor Interni din România (AAIR) în parteneriat cu Banca Națională a României, în data de 31.10.2024, la sediul BNR;
- ❖ **Întâlnirea Grupului de Lucru pentru Criptomonede SUA – Europa de Est**, ce a avut loc în intervalul 04.11.2024 – 06.11.2024 FIZIC, Opatija, Croația;
- ❖ **Evenimentul cu tema “Complex Financial Investigations”**, organizat de Departamentul de Justiție al SUA, OPDAT și DNA în perioada 05.11.2024 – 07.11.2024, la Poiana Brașov, România;

- ❖ **Reuniunea "Empowering Women Leaders: Mainstreaming Gender Perspectives in Anti-Money Laundering/Counter-Financing of Terrorism (AML/CFT)",** organizată de Biroul ONU pentru Droguri și Criminalitate (UNODC) între 05.11.2024 – 07.11.2024, la Viena, Austria;
- ❖ **Întâlnire cu autoritățile de supraveghere în cadrul evaluării OCDE a schimbului automat de informații privind conturile financiare,** desfășurată în perioada 11.11.2024 – 14.11.2024, la București, România;
- ❖ **Conferința „Fraud, Cyber & Compliance – The Way from Prevention to Deterrence”,** organizată de Asociația pentru Prevenirea și Combaterea Fraudelor (APCF) în data de 14.11.2024, la Hotel Novotel;
- ❖ **Ceremonia prilejuită de aniversarea celor 20 de ani de activitate ai Direcției de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism,** organizată în data de 21 noiembrie 2024, la Palatul Parlamentului.

De asemenea, SAECI a gestionat organizarea de către ONPCSB, în colaborare cu reprezentanții Comisiei Europene, a evenimentului de prezentare a noului pachet legislativ european împotriva spălării banilor (AML), intitulat **Noile reglementări europene în domeniul AML/CFT: Provocări și perspective**, care s-a desfășurat în data de 11 octombrie 2024, la sediul Institutului Național de Statistică din Bulevardul Libertății nr. 16, sector 5, București.

Pentru a permite o abordare personalizată, adaptată nevoilor fiecărei categorii de participanți, evenimentul a fost structurat în două sesiuni distincte, respectiv o sesiune dedicată autorităților naționale cu competențe în domeniul AML/CFT, la care au participat reprezentanți ai ONPCSB împreună cu reprezentanți ai BNR, ASF, AVR, DNA, DIICOT, IGPR, MF, MJ, ONJN, SRI, ANABI, ANAF și o sesiune destinată asociațiilor profesionale din domeniul financiar-bancar și organismelor de autoreglementare a profesiilor liberale din România. Acest eveniment a reprezentat un pas important în procesul de înțelegere și de pregătire a cadrului legislativ național pentru exigențele impuse de noile reglementări europene, precum și pentru creșterea gradului de conștientizare privind importanța prevenirii spălării banilor la toate nivelurile.

În vederea asigurării participării reprezentanților Oficiului la activitățile organizate pe plan internațional în domeniul specific de competență, Serviciului Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională îi revine responsabilitatea de a întocmi documentele corespunzătoare deplasărilor, precum și de a gestiona formalitățile pentru obținerea pașapoartelor diplomatice și de serviciu.

De asemenea, în anul 2024, în conformitate cu prevederile ordinului Președintelui ONPCSB nr. 138 din 27.05.2021 privind aprobarea atribuțiilor structurilor din cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, cu modificările și completările ulterioare, SAECI-DCSIFT a întocmit Raportul de activitate al Oficiului pentru anul 2023, elaborat pe baza contribuțiilor structurilor de specialitate și a inițiat demersurile necesare pentru asigurarea traducerii autorizate din limba română în limba engleză, precum și publicarea celor două versiuni ale documentului pe site-ul instituției: www.onpcsb.ro.

TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI, BAZE DE DATE ȘI STATISTICĂ

ANALIZĂ STRATEGICĂ

Spălarea banilor și finanțarea terorismului constituie două infracțiuni financiare care au implicații economice semnificative, reprezentând o amenințare directă la adresa sectorului financiar al țării afectate și a stabilității acesteia în general. Se impune, astfel, necesitatea unor sisteme eficiente de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, care să contribuie la atenuarea factorilor care facilitează exploatarea financiară.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, Unitatea de Informații Financiare a României (UIF România) a fost mandatată să efectueze, pe lângă analiza operațională, și analiza strategică pentru abordarea tendințelor și a practicilor recurente de spălare a banilor și de finanțare a terorismului

Recomandarea nr. 29 a Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF) a definit analiza strategică drept o funcție care utilizează informațiile disponibile și care pot fi obținute, inclusiv datele care pot fi furnizate de alte autorități competente, pentru a identifica tendințele și tiparele legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Astfel, UIF România utilizează informațiile financiare primite în temeiul Legii nr. 129/2019, precum și informații din alte surse, pentru a analiza tranzacțiile financiare suspectate a fi asociate cu spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului.

Printre obiectivele analizei strategice se numără identificarea și înțelegerea tendințelor, tipologiilor și cazurilor actuale de spălare de bani și finanțare de terorism care pot contribui la combaterea fenomenelor de spălarea banilor și finanțarea terorismului la nivel național.

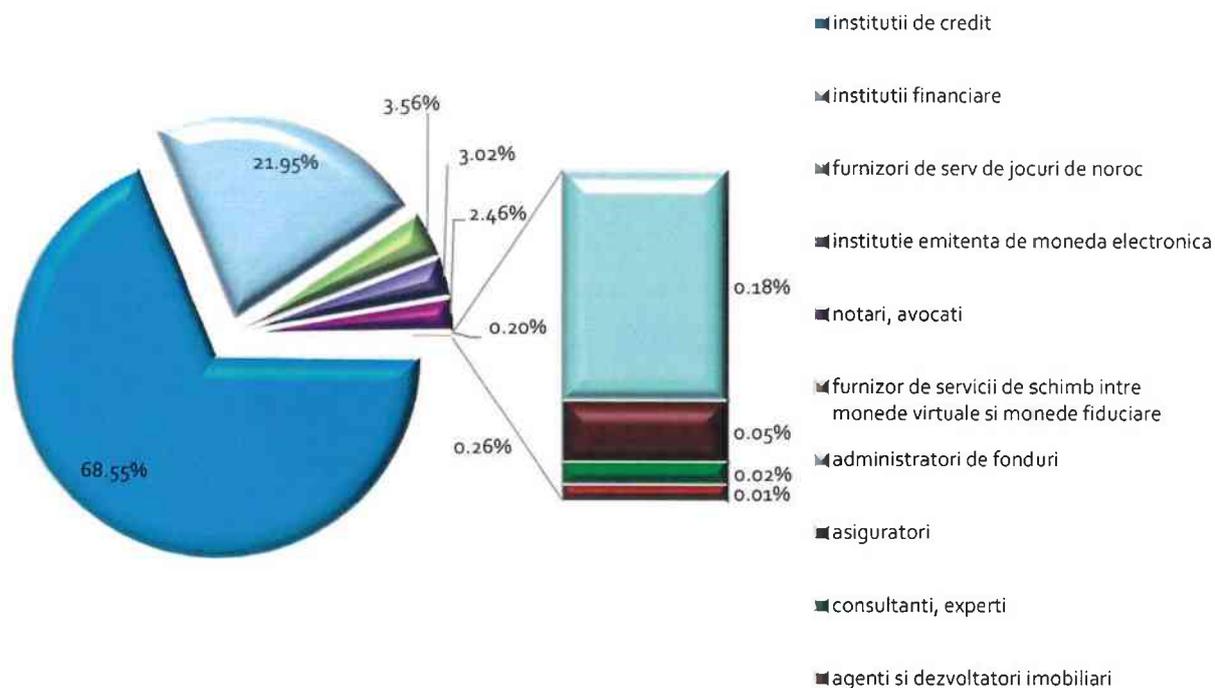
❖ ASPECTE LEGATE DE ACTIVITATEA DE RAPORTARE A TRANZACȚIILOR SUSPECTE CĂTRE OFICIU ÎN ANUL 2024:

✎ În anul 2024, evaziunea fiscală, înșelăciunea și fraudă informatică au fost cele mai raportate infracțiuni de către entitățile raportoare, fiind suspectate a fi principalele infracțiuni generatoare ale bunurilor supuse procesului de spălare.

✎ Din totalul rapoartelor de tranzacții suspecte primite de Oficiu în anul 2024, pe categorii de entități raportoare, cele mai multe au fost întocmite de instituțiile de credit (bănci române și străine), în proporție de 68,55%, urmate de cele întocmite de instituțiile financiare (în principal cele specializate pe activitate de remitere de bani).

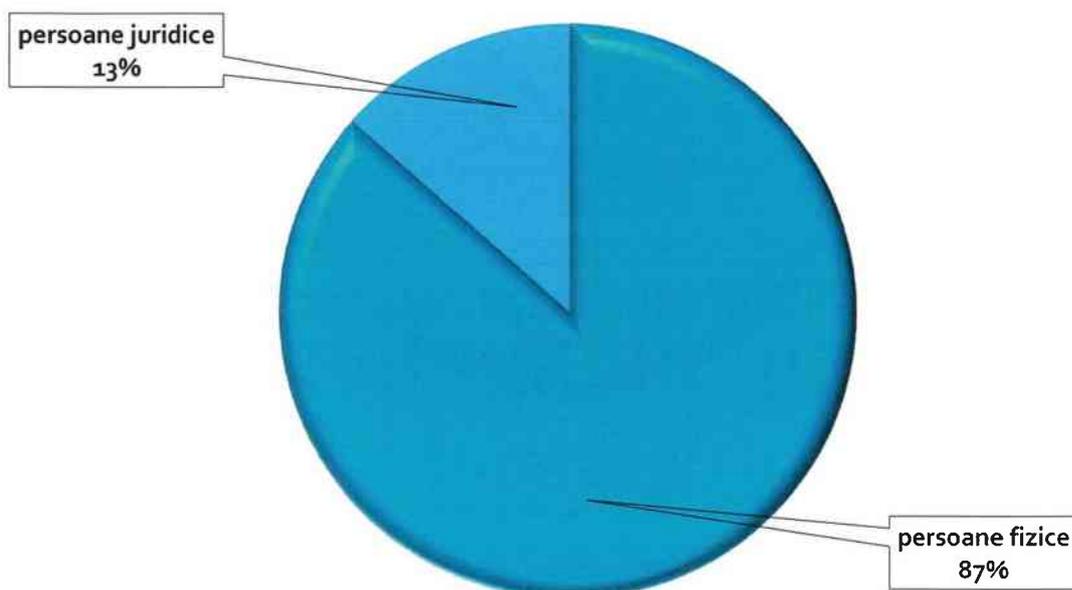
Astfel, în anul 2024, băncile au continuat să fie principala categorie de entitate raportoare a tranzacțiilor suspecte, numărul mare de RTS-uri transmise de bănci arată faptul că acestea sunt pe deplin conștiente de faptul că acest sector este expus riscului de a fi exploatat în spălarea banilor și finanțarea terorismului.

Structura entităților raportoare care au transmis RTS-uri în anul 2024

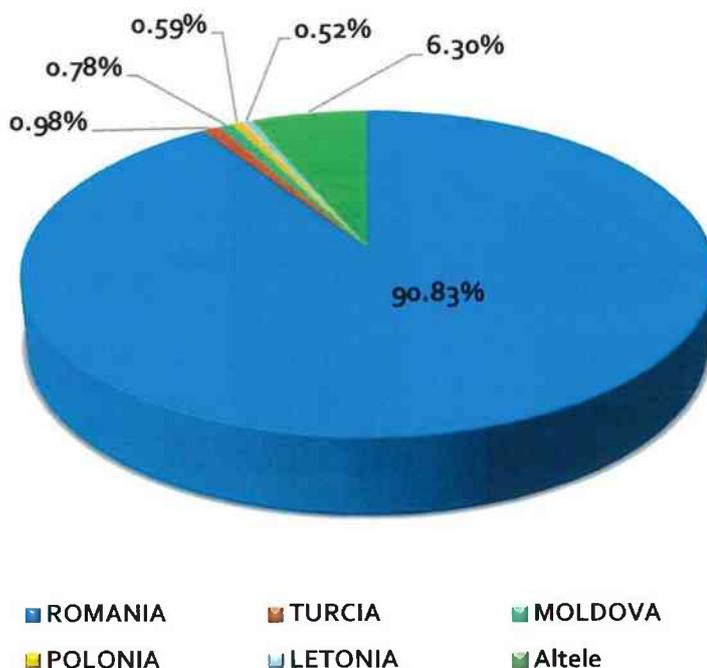


Cea mai mare pondere au avut-o RTS-urile întocmite pentru clienți - persoane fizice (86,55% din totalul RTS-urilor), urmate de cele pentru clienți – persoane juridice (13,45%). Peste 90% dintre persoanele pentru care au fost întocmite RTS-uri au fost persoane fizice de cetățenie română și persoane juridice înregistrate în România.

Structura RTS-urilor după tipul persoanelor raportate

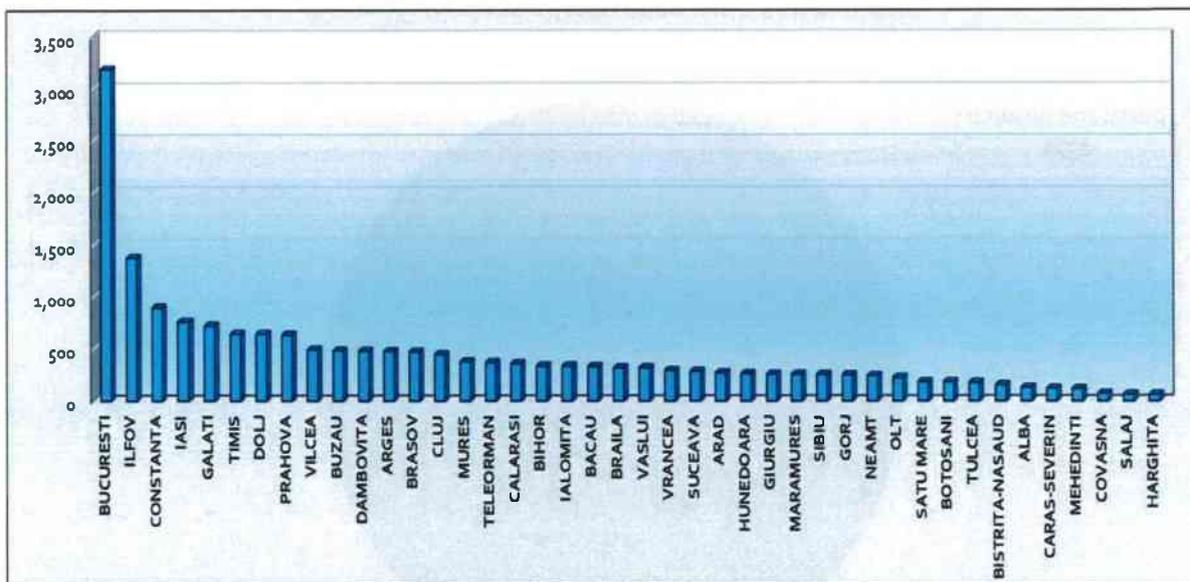


Cetățenia/țara de înregistrare a persoanelor raportate în anul 2024

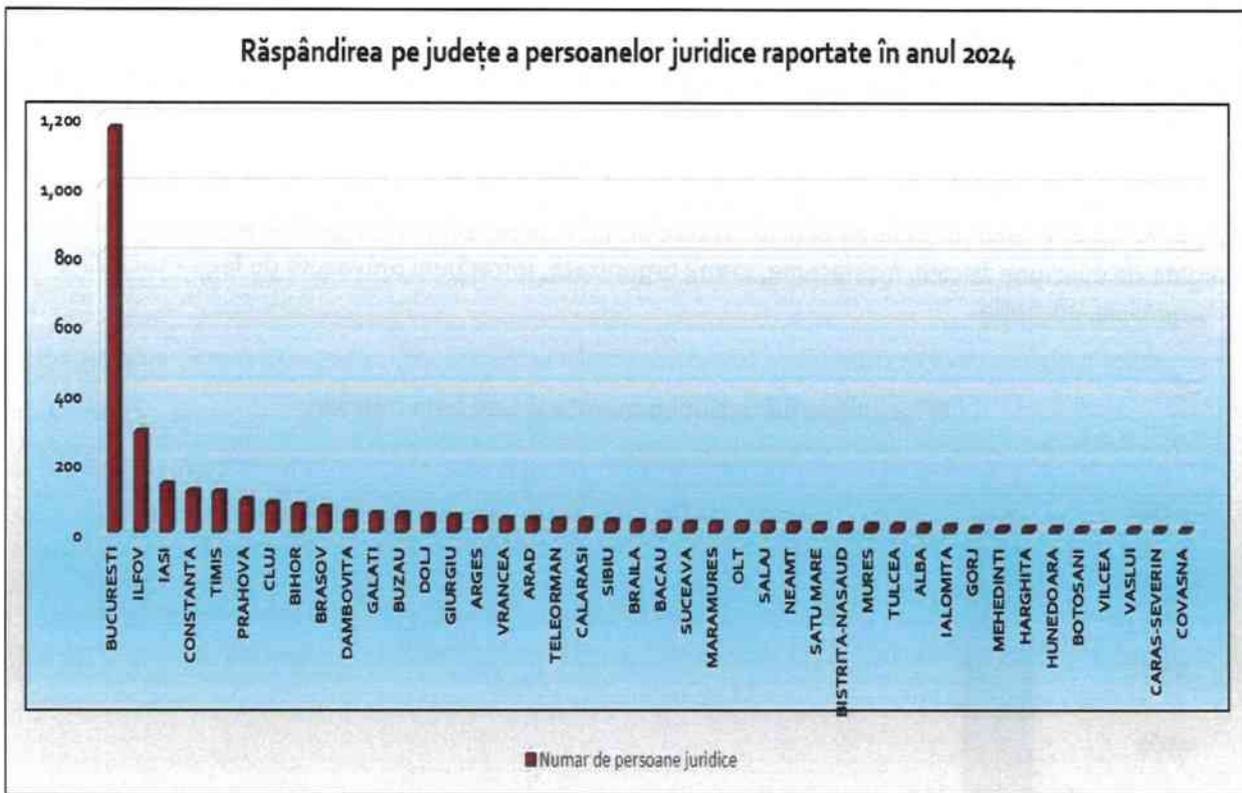


În digramele de jos sunt prezentate zonele predominante de rezidență a persoanelor fizice și juridice, raportate în cadrul RTS-urilor în cursul anului 2024. Acestea au fost București, Ilfov, Constanța și Iași.

Răspândirea pe județe a persoanelor fizice raportate în anul 2024

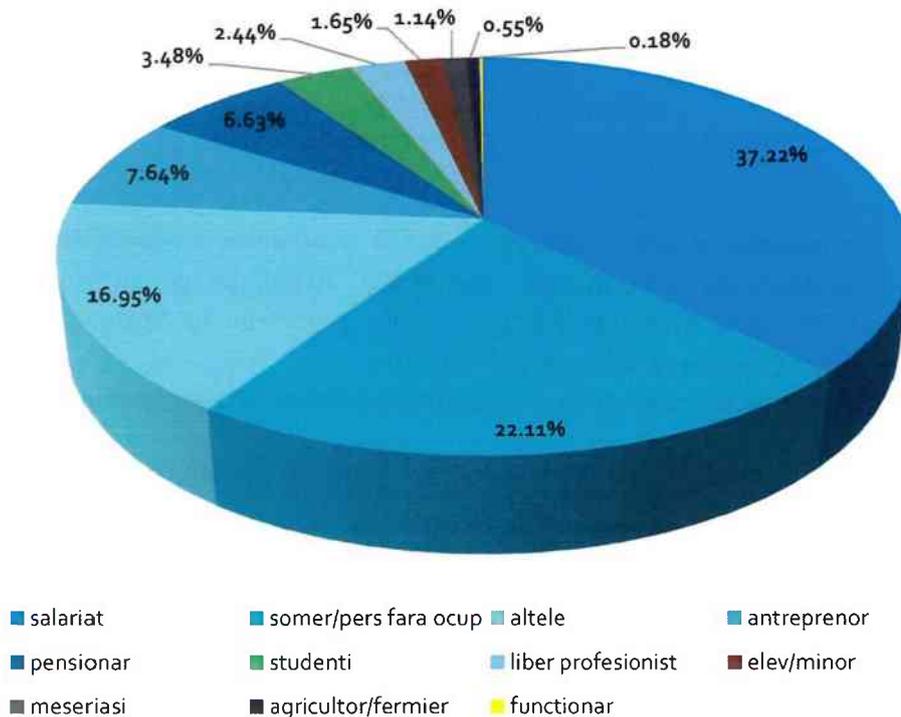


■ Numar de persoane fizice



➤ După structura persoanelor fizice raportate pentru efectuarea de tranzacții suspecte, principala categorie este formată din cei care au calitatea de salariați (cca. 37%), urmată de cei fără ocupație/șomeri (22%).

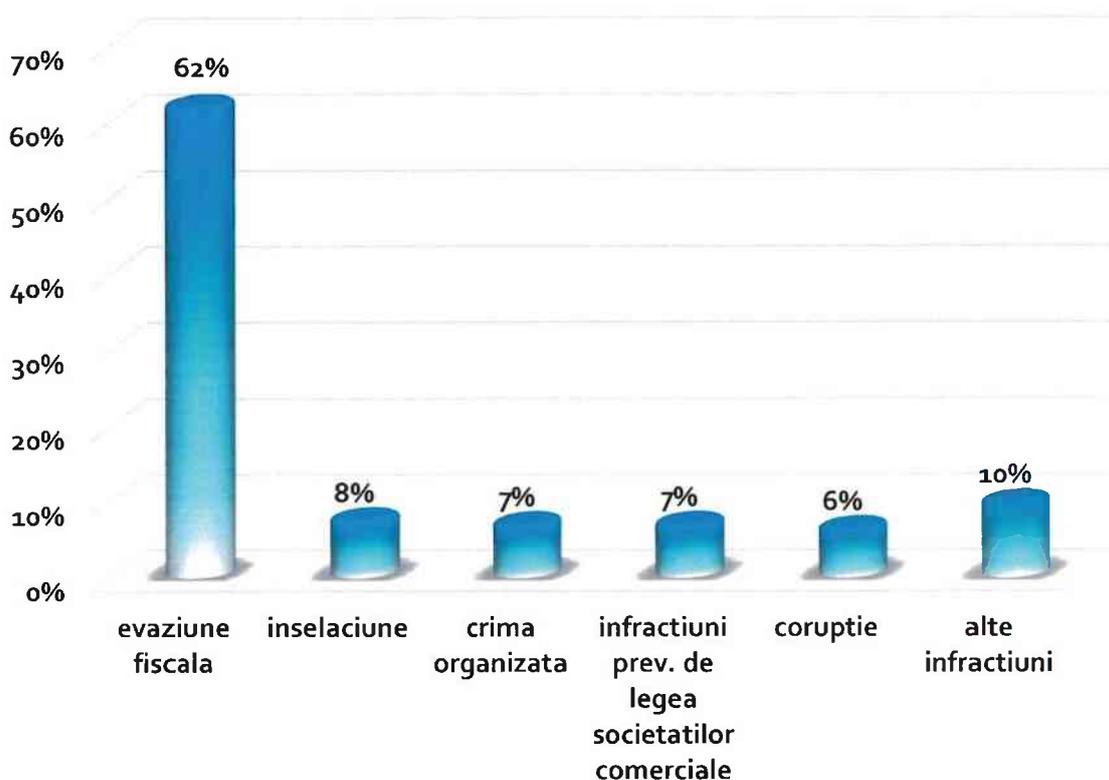
Structura RTS-urilor după ocupația persoanei fizice raportată



❖ ASPECTE ȘI TENDINȚE ÎN SPĂLAREA BANILOR IDENTIFICATE PE PARCURSUL ANULUI 2024

În anul 2024, informațiile financiare primite de UIF România au fost utilizate într-o gamă largă de analize privind spălarea banilor, în care originile produselor infracționale suspectate au fost legate de evaziune fiscală, înșelăciune, crimă organizată, infracțiuni prevăzute de legea societăților comerciale, corupție.

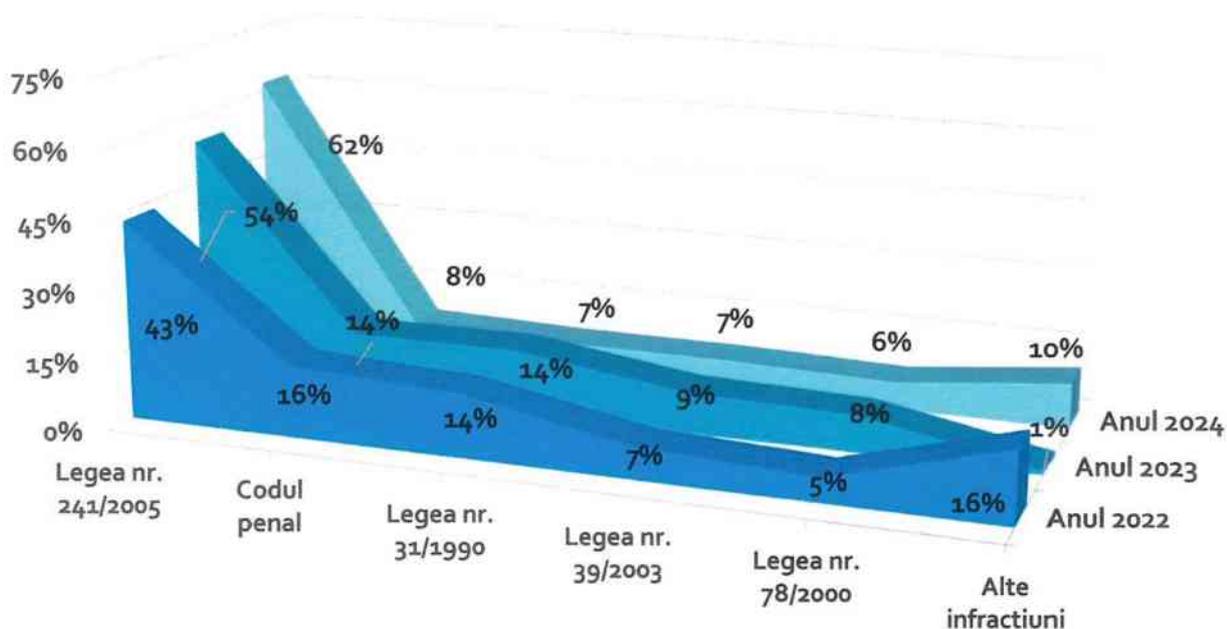
Principalele infracțiuni generatoare de bani murdari



Analiza comparativă a anilor 2022-2024, indică o anumită consecvență în tendințele infracțiunilor generatoare de bani murdari identificate. Astfel, pe parcursul celor trei ani, principalele infracțiuni generatoare de fonduri suspecte procesului de spălare, identificate în produsele de analiză diseminate, au fost cele prevăzute de:

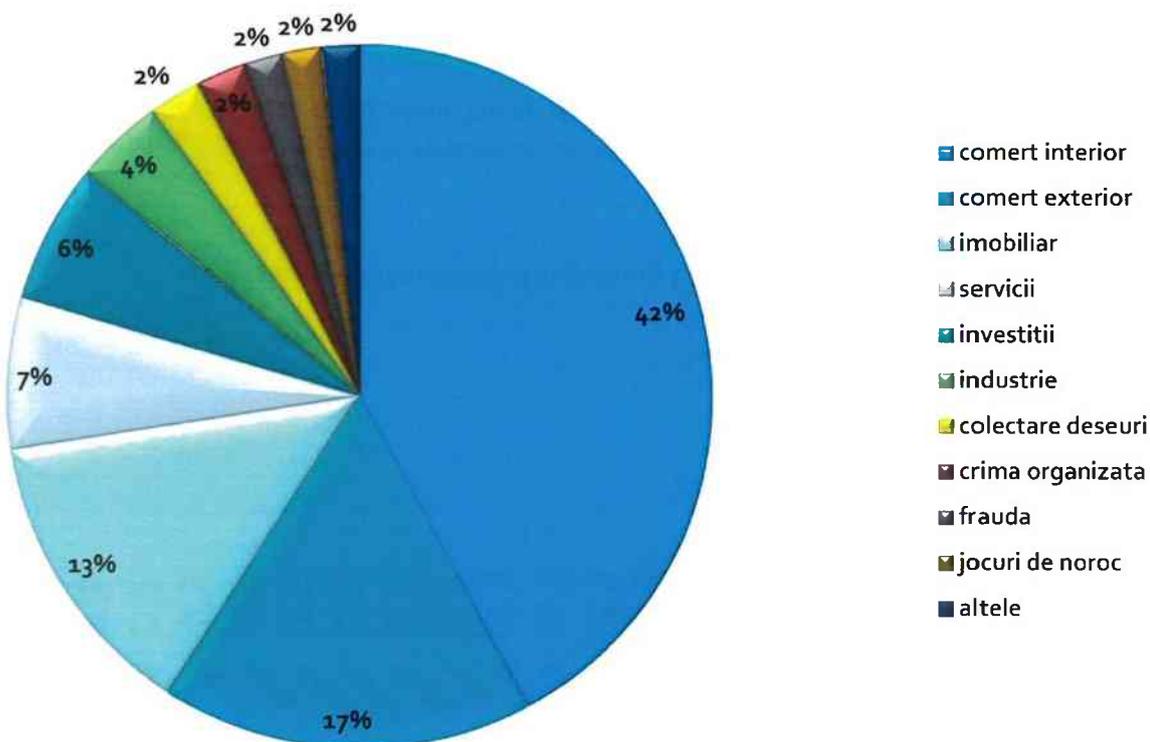
- Legea nr. 241/2005 pentru prevenirea și combaterea evaziunii fiscale (evaziunea fiscală);
- Codul penal (înșelăciunea);
- Legea 31/1990 privind societățile (folosirea, cu rea-credință, a bunurilor sau creditului de care se bucură societatea, într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul lui propriu ori pentru a favoriza o altă societate în care are interese direct sau indirect);
- Legea nr. 39 / 2003 privind prevenirea și combaterea criminalității organizate (infracțiuni cu caracter transnațional).

Infrațiunile generatoare de bani murdari în perioada 2022 - 2024



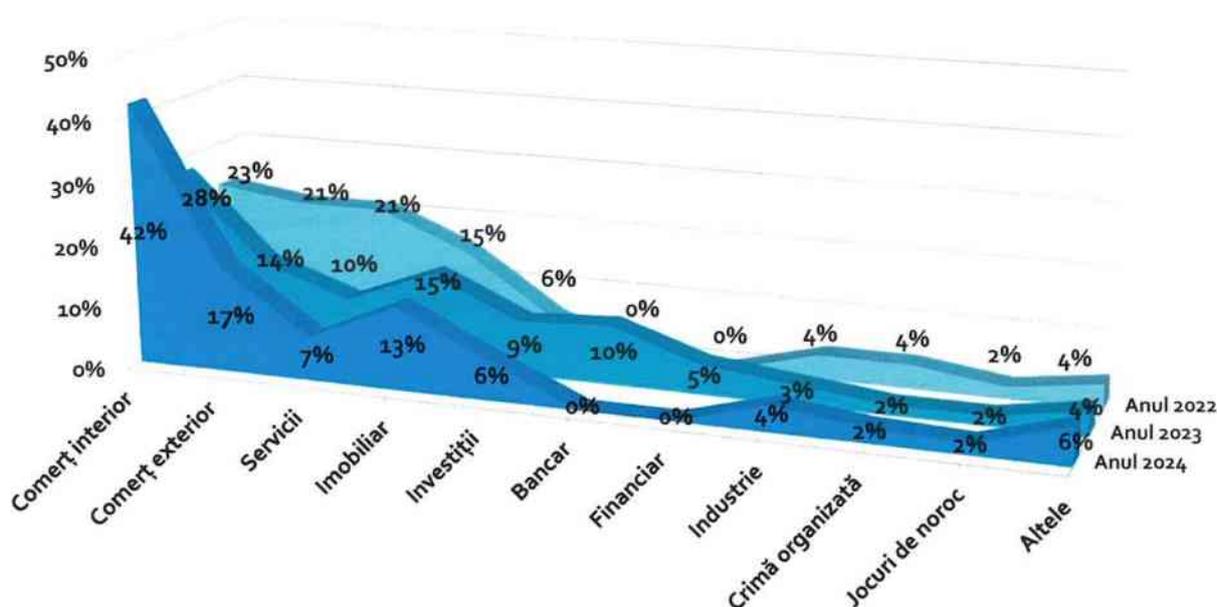
Fondurile supuse procesului de spălare au provenit în principal din domenii de activitate precum comerțul interior, comerțul exterior și imobiliar.

Structura cazurilor dupa domeniul în care s-au produs banii murdari



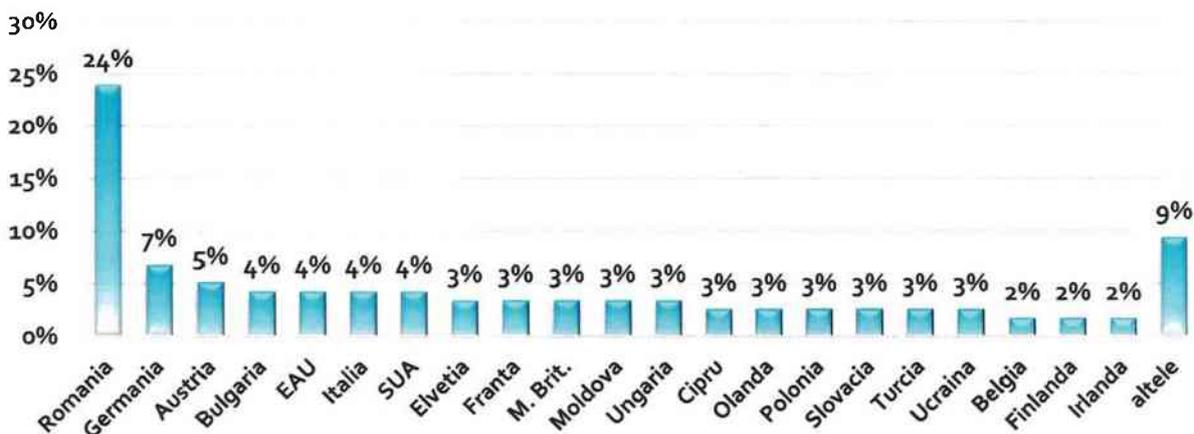
Pe parcursul anilor 2022, 2023 și 2024 s-au menținut aceleași domenii principale de activitate generatoare de fonduri supuse procesului de spălare și anume: comerțul interior, comerțul exterior, sectorul serviciilor și sectorul imobiliar. În anul 2024 s-a remarcat o creștere mai accentuată a procentului de cazuri în care fondurile reciclate au provenit din comerțul interior, respectiv de la 23%, valoare înregistrată în anul 2022, la 42% în anul 2024. Fluctuații au fost înregistrate și în cazul fondurilor provenite din sectorul serviciilor și cel bancar, restul domeniilor de proveniență urmând un trend similar pe parcursul celor trei ani.

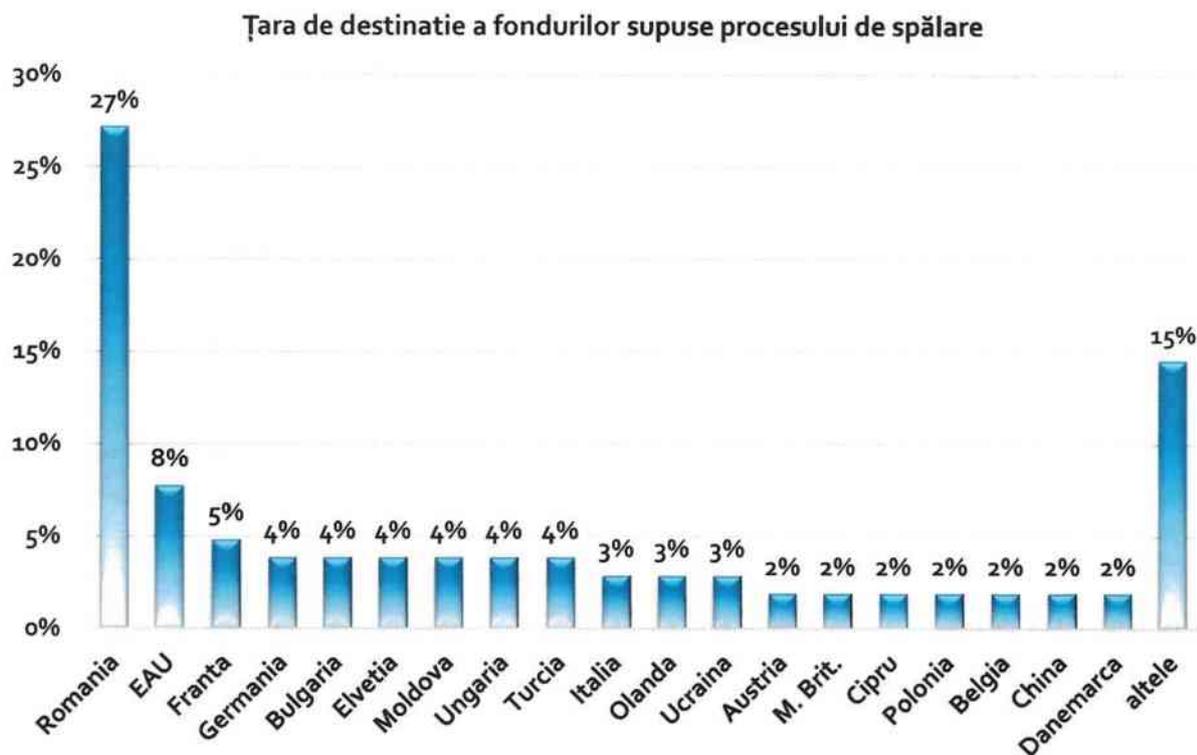
Domeniile de activitate din care au provenit fondurile supuse procesului de spălare în perioada 2022 - 2024



În ceea ce privește țările de proveniență și de destinație a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare de bani identificate în analizele efectuate în anul 2024, în ambele cazuri, pe primul loc, s-a situat România.

Țara de proveniența a fondurilor supuse procesului de spălare





❖ ASPECTE ȘI TENDINȚE ÎN SPĂLAREA BANILOR IDENTIFICATE PE PARCURSUL ANULUI 2024

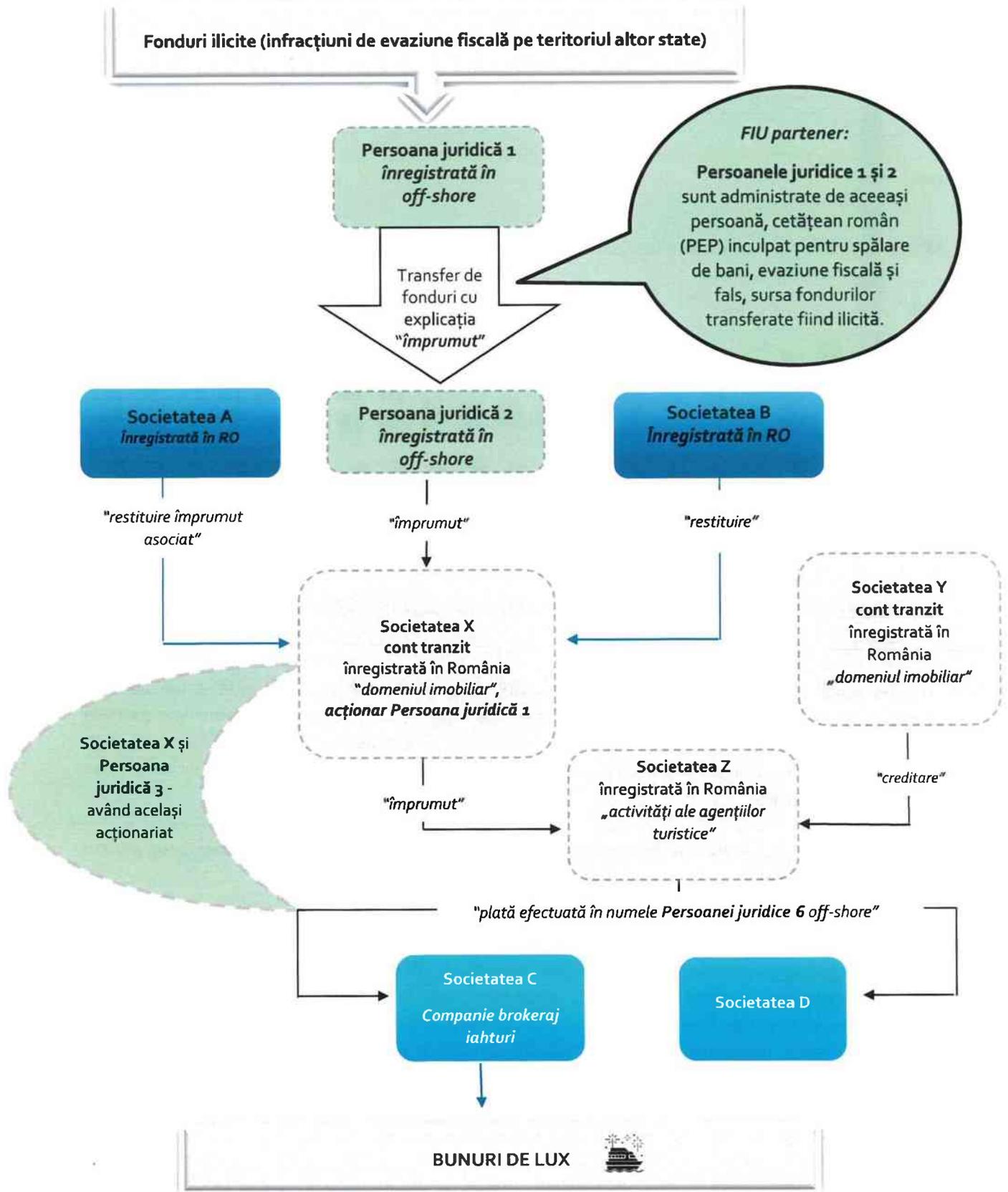
Pe baza cazurilor frecvent întâlnite în anul 2024 și a tendinței recurente a persoanelor implicate în circuite suspecte de spălare de bani de a utiliza un anumit instrument sau metodă pentru a-și pune în aplicare planurile, a fost identificat un set de tipologii de spălare a banilor, grupate în cele ce urmează în funcție de infracțiunea generatoare a fondurilor ilicite supuse procesului de spălare:

1. Fonduri ilicite provenite din săvârșirea de infracțiuni prevăzute de Legea nr. 241/2005 pentru prevenirea și combaterea evaziunii fiscale:

Cazul 1: (evaziune fiscală)

Descrierea tipologiei: Fondurile provenite din săvârșirea infracțiunii de evaziune fiscală au fost transferate succesiv, în sume rotunde, de valori mari, prin intermediul conturilor unor persoane juridice, formând circuite financiare care implică entități înregistrate în jurisdicții off-shore, având același acționariat (persoane fizice de cetățenie română și entități înregistrate în jurisdicții off-shore), însoțite de explicații de tipul "împrumut", "restituire împrumut", "plată împrumut asociat". O parte din fondurile ilicite au fost introduse în circuitul financiar prin tranzacții valutare externe sub formă de "împrumut", a căror proveniență nu a putut fi justificată, conform informațiilor primite de la FIU partener.

Circuitele financiare create au avut ca finalitate intrarea fondurilor în posesia unor persoane juridice care controlau ordonatorii inițiali ai acestora, precum și achiziția unor bunuri de lux.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

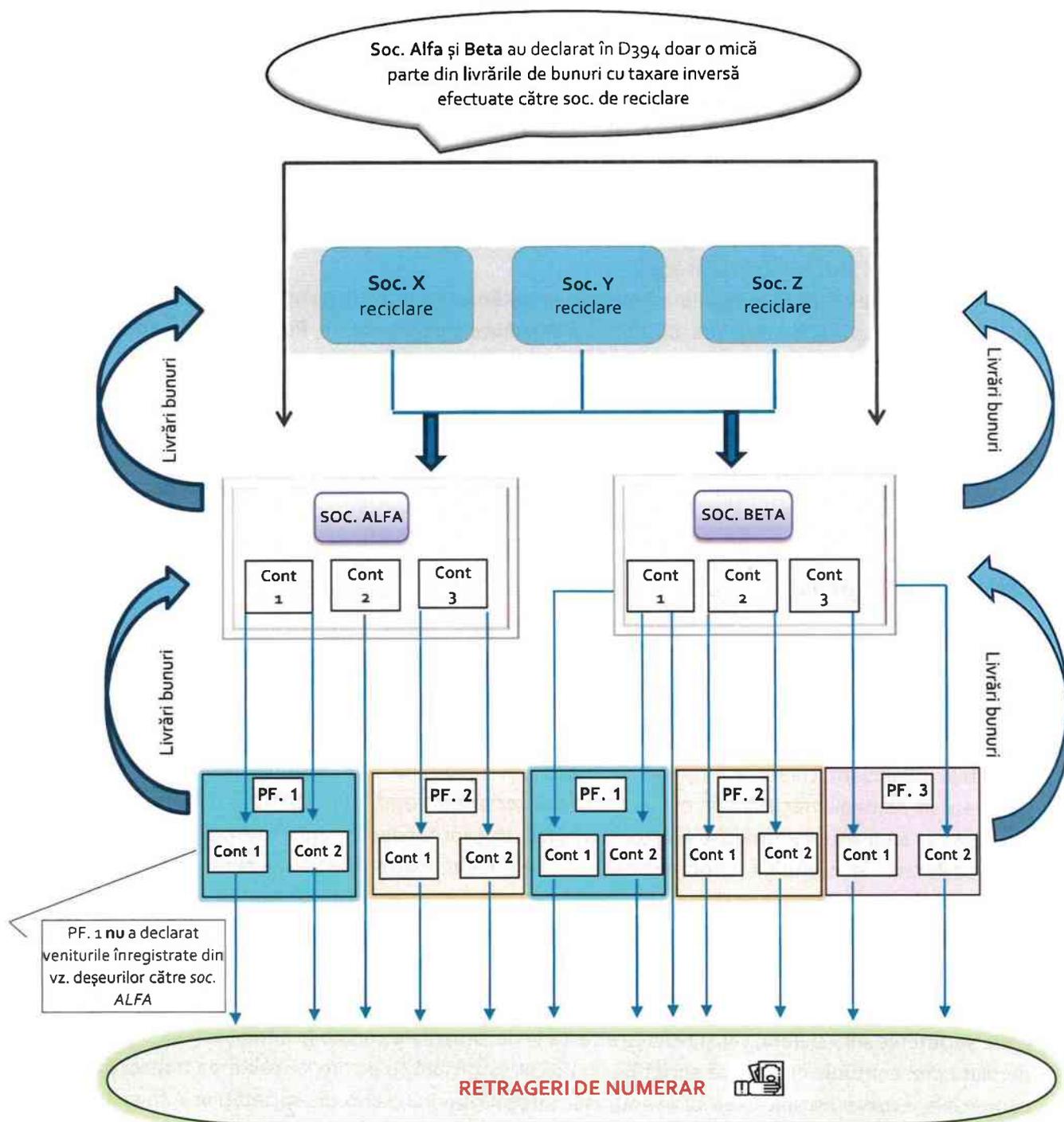
- Transferuri repetate, de valori mari, cu explicația "împrumut", între societăți care nu înregistrau profit și care nu dețineau fonduri financiare pentru a acorda împrumuturi;
- Plăți de fonduri semnificative, efectuate într-o perioadă scurtă de timp, de către societatea Z în numele unei companii înregistrată într-o jurisdicție off-shore (Persoana juridică 3), la care societatea X are calitatea de asociat;
- Crearea unui circuit al fondurilor care implică entități înregistrate în jurisdicții off-shore;
- Utilizarea conturilor deținute de persoanele juridice înregistrate în România (domeniul de activitate vulnerabil – imobiliar) ca și conturi de tranzit;
- Încasarea unor sume, care cumulativ ajung la o valoare semnificativă, de la o societate nerezidentă, sumele fiind ulterior plasate în bunuri de lux (achiziția unui iaht de lux);
- Informații cu caracter negativ cu privire la asociat persoana fizică;
- Concordanța dintre creditările și debitările contului în aceeași zi sau în zilele următoare.

Cazul 2: (evaziune fiscală)

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

Circuitele financiare create au constat în transferul fondurilor din conturile societăților care activează în domeniul reciclării, în conturile a două societăți recent înființate, fără date financiare raportate în anul anterior derulării acestor tranzacții, ulterior fondurile fiind fie retrase în numerar, fie transferate în conturile unor persoane fizice (unele dintre acestea având calitatea de asociat/administrator la societățile nou înființate), de unde au fost retrase în numerar. De menționat este faptul că, pentru transferul fondurilor, au fost utilizate conturile deținute de către aceleași persoane în evidențele mai multor unități bancare pe teritoriul României.

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



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- Cuantumul ridicat și repetabil al încasărilor de la societatea Alfa, urmate de retrageri de numerar de la ATM;
- Există suspiciunea că operațiunile înregistrate prin conturile societăților Alfa și Beta nu au un scop economic real. Acestea nu corespund unui profil obișnuit de tranzacționare, implicând tranzacții cu firme recent înființate, sau societăți fără date financiare raportate în anul anterior, aspecte ce ridică suspiciuni de natura implicării în activități evazioniste;
- Transferuri neobișnuite de fonduri între persoane fizice și juridice care au legătură între ele;

- Neconcordanța între informațiile oferite de client la inițierea relației de afaceri și tranzacțiile identificate prin conturile clientului;
- Există suspiciuni privind sursa, destinația fondurilor, relația dintre părți, iar conturile par a fi utilizate drept conturi de tranzit, existând concordanță între credit și debit.

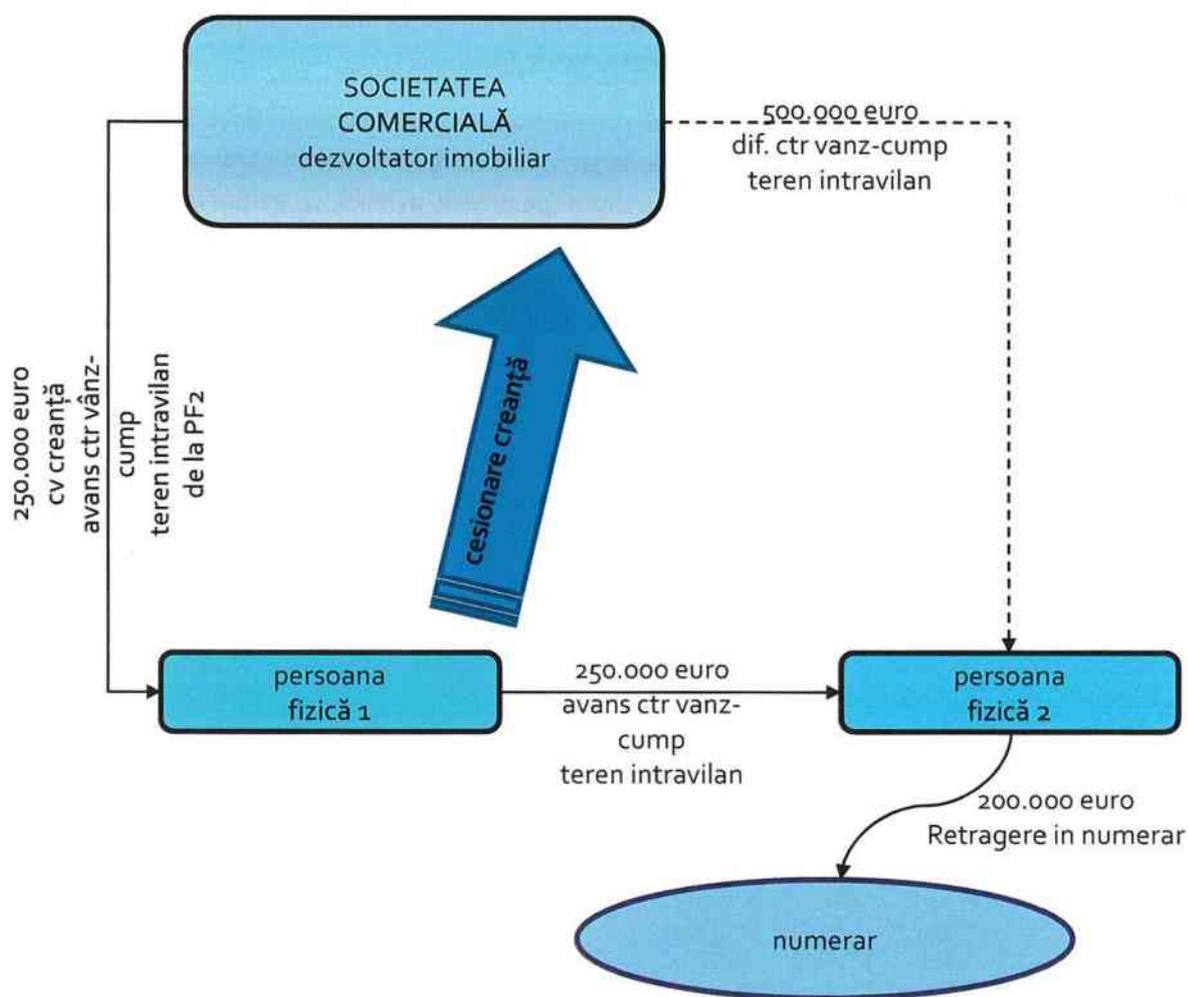
Cazul 3: (evaziune fiscală)

Descrierea tipologiei: Fondurile provin din piața imobiliară.

Persoana fizică 2 încasează, la momentul T₁, de la Persoana fizică 1, 250.000 euro, cu titlul de avans contract de vânzare-cumpărare teren intravilan (7.500 mp). Conform contractului, încasarea reprezintă o parte din prețul total de 750.000 euro, care corespunde unui preț mediu de 100 euro/mp. Conform informațiilor din piața imobiliară, prețul pare vădit supraevaluat, prețul mediu din piață fiind de cca. 20 euro/mp, rezultând o diferență de 600.000 euro, față de prețul real.

Persoana fizică 2 efectuează, la momentul T₂, din suma încasată ca avans, o retragere de numerar – în valoare de 200.000 euro.

Ulterior, la momentul T₃, persoana fizică 1 cesionează creanța asupra acestui teren către o Societate – dezvoltator imobiliar.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- Transferuri între persoane fizice și juridice;
- Concordanță între încasări și plăți;
- Retrageri substanțiale de numerar.

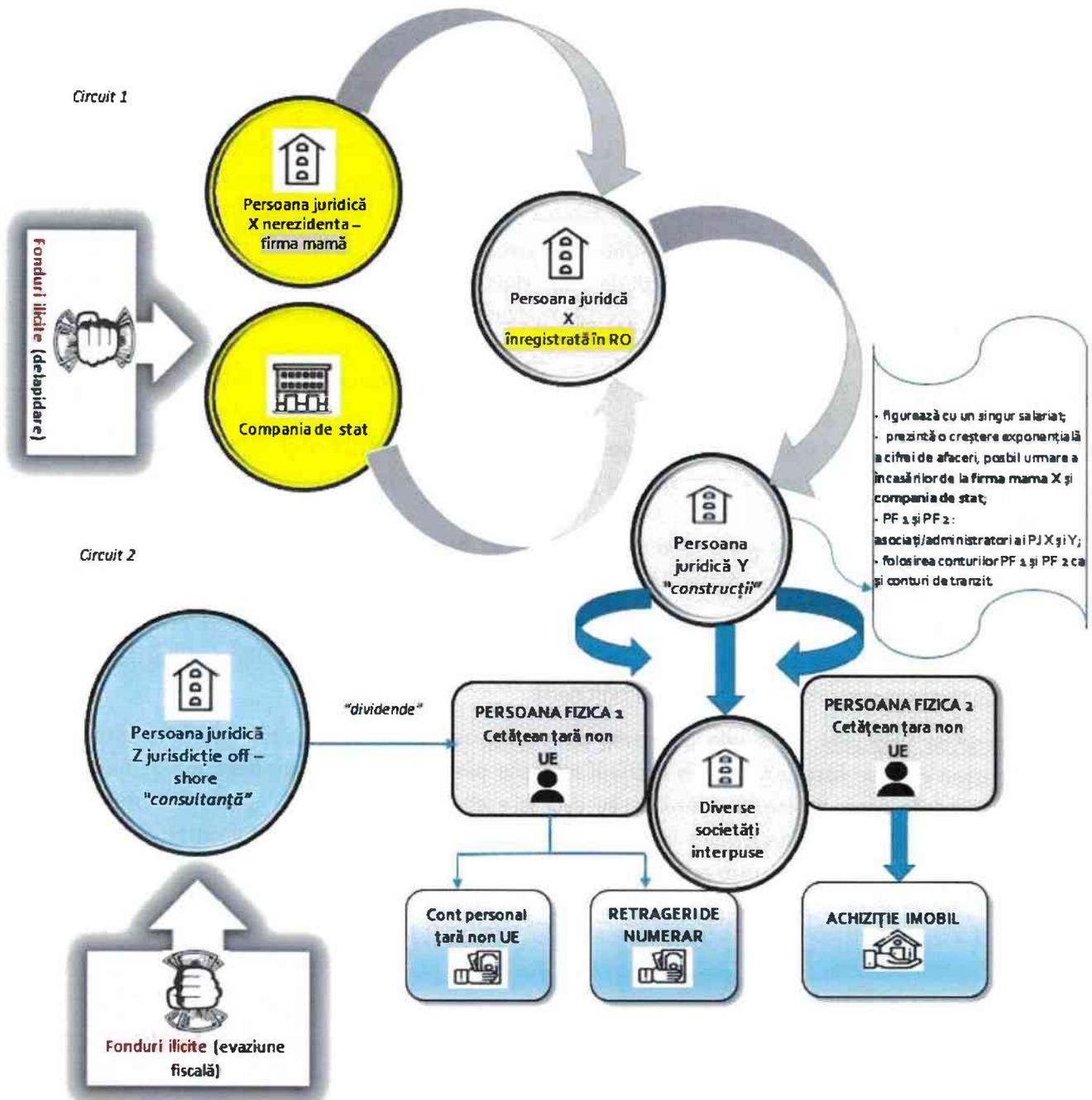
Cazul 4: (evaziune fiscală și delapidare)

Descrierea tipologiei:

Circuitul 1: Fondurile ilicite provenite din săvârșirea **infrațiunii de delapidare** au fost integrate în circuitul financiar legal prin operațiuni care nu par a avea un scop economic real, reprezentând transferul unor fonduri care au provenit din derularea unui contract încheiat cu o companie de stat în contul **persoanei juridice X** (înregistrată în România), cu explicații de tipul "*contravaloare avans/faktură, prestări servicii*", operațiuni urmate de transferuri în contul **persoanei juridice Y** (domeniu de activitate - construcții) cu explicația "*prestări servicii*". Ulterior, fondurile au fost transferate către posibili "*parteneri interpuși*", persoane fizice (**persoana fizică 1 și 2 având calitatea de asociați/administratori ai persoanelor juridice X și Y**) cu explicația "*dividende*", de unde au fost retrase în numerar sau utilizate pentru achiziția de imobile, precum și către persoane juridice (inclusiv către firmele din grup, **persoanele juridice X** – firma mama înregistrată într-o țară non UE și cea înregistrată în România) cu explicația "*prestări servicii*".

Circuitul 2: Fondurile ilicite provenite din săvârșirea **infrațiunii de evaziune fiscală** pe teritoriul altui stat, au fost integrate în circuitul financiar legal prin transferuri externe efectuate din contul unei societăți înregistrată într-o jurisdicție off – shore (**persoana juridică Z**), administrată de către **persoana fizică 1** (cetățean non UE, având și cetățenie română), în conturile deținute de către acesta în România, cu explicația "*dividende*", nefiind prezentate documente justificative. Aceste operațiuni au fost urmate de transferuri externe în contul personal al **persoanei fizice 1** deschis într-o țară non UE, precum și retrageri de numerar succesive.

Astfel, produsul infrațional a fost transferat către persoane fizice și persoane juridice (folosite ca persoane interpuse) prin intermediul a numeroase operațiuni și, în final, au fost supuse procesului de spălare prin **transferuri externe în conturi personale dintr-o țară non UE, retrageri de numerar succesive și achiziția de imobile.**



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

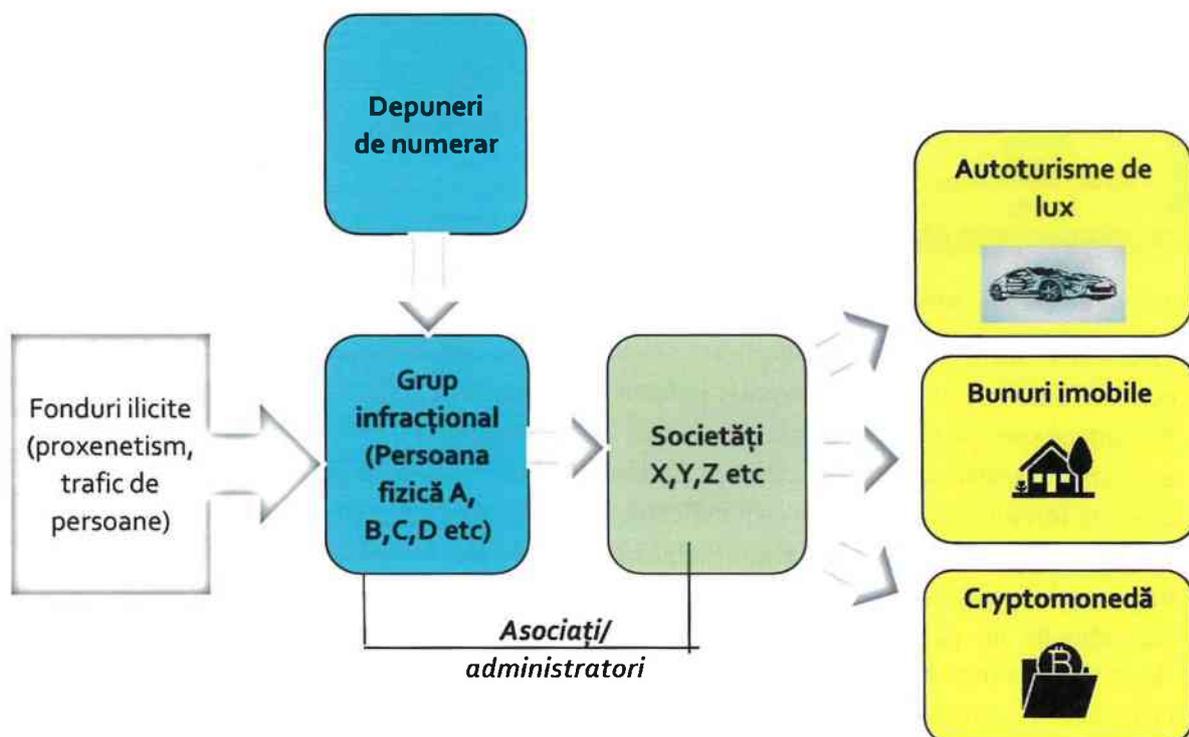
- **Circuitul 1:** Transferul unor fonduri care au provenit din derularea unui contract încheiat cu o companie de stat în contul **persoanei juridice X** (înregistrată în România) cu explicații de tipul "contravaloare avans/factură, prestări servicii", operațiuni urmate de transferuri efectuate cu explicația "prestări servicii" în contul **persoanei juridice Y** (domeniu de activitate - construcții). Ulterior, fondurile au fost rulate cu justificarea „prestări servicii, creditare societate, dividende” și finalizate prin plata unor investiții imobiliare/retrageri de numerar/transferuri către posibili parteneri interpuși/transferuri externe;
- Operațiunile nu par a avea un scop economic real, fiind posibil să reprezinte etapa de "legitimare" a unor fonduri despre care există indicii că au provenit din derularea unui contract încheiat cu o companie de stat.

- Obiectul de activitate al **persoanei juridice Y "construcții"** este unul vulnerabil, având risc ridicat de spălare de bani; figurează cu un singur salariat în perioada analizată;
- **Circuitul 2:** Încasări externe de valoare semnificativă de la **persoana juridică nerezidentă Z** înregistrată într-o jurisdicție off-shore efectuată cu titlul "*own account transfer*" în contul deschis în România al **persoanei fizice 1** (nefiind prezente documente justificative), operațiuni urmate de transfer în contul personal dintr-o țară non UE și retrageri succesive de numerar;
- Conform informațiilor primite de la FIU partener, tranzacțiile mai sus prezentate au fost considerate suspecte în urma identificării mai multor semnale de alarmă, respectiv implicarea unei jurisdicții off-shore, tranzacții de valori ridicate și rotunde, precum și faptul că una din băncile beneficiare a raportat aceste tranzacții ca fiind suspecte și a închis contul beneficiarului;
- Obiectul de activitate al entității nerezidente "*activități de consultanță*" este unul vulnerabil, având risc ridicat de spălare de bani;
- Utilizarea conturilor deținute de **persoanele fizice nerezidente 1 și 2** (având calitatea de asociați/administratori ai **persoanelor juridice X și Y**) ca și conturi de tranzit.

2. Fonduri provenite din săvârșirea unor infracțiuni prevăzute de Legea nr. 39/2003 privind prevenirea și combaterea criminalității organizate:

Cazul 1: (trafic de persoane, proxenetism) Spălarea unor sume de bani provenite din săvârșirea de infracțiuni pe teritoriul mai multor state (trafic de persoane și proxenetism) prin achiziția de bunuri de lux (autoturisme, imobile etc.) și cryptomonedă.

Descrierea tipologiei: Fondurile provenite din săvârșirea de infracțiuni (proxenetism, trafic de persoane etc.) au fost introduse în circuitul financiar prin intermediul unor depuneri de numerar efectuate de către titularului contului său de către alte persoane fizice, operațiuni urmate de transferuri către persoane juridice la care aceștia au calitatea de asociați/administratori. Ulterior, fondurile au fost folosite pentru achiziții bunuri de lux (automobile și imobile) și cryptomonedă.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

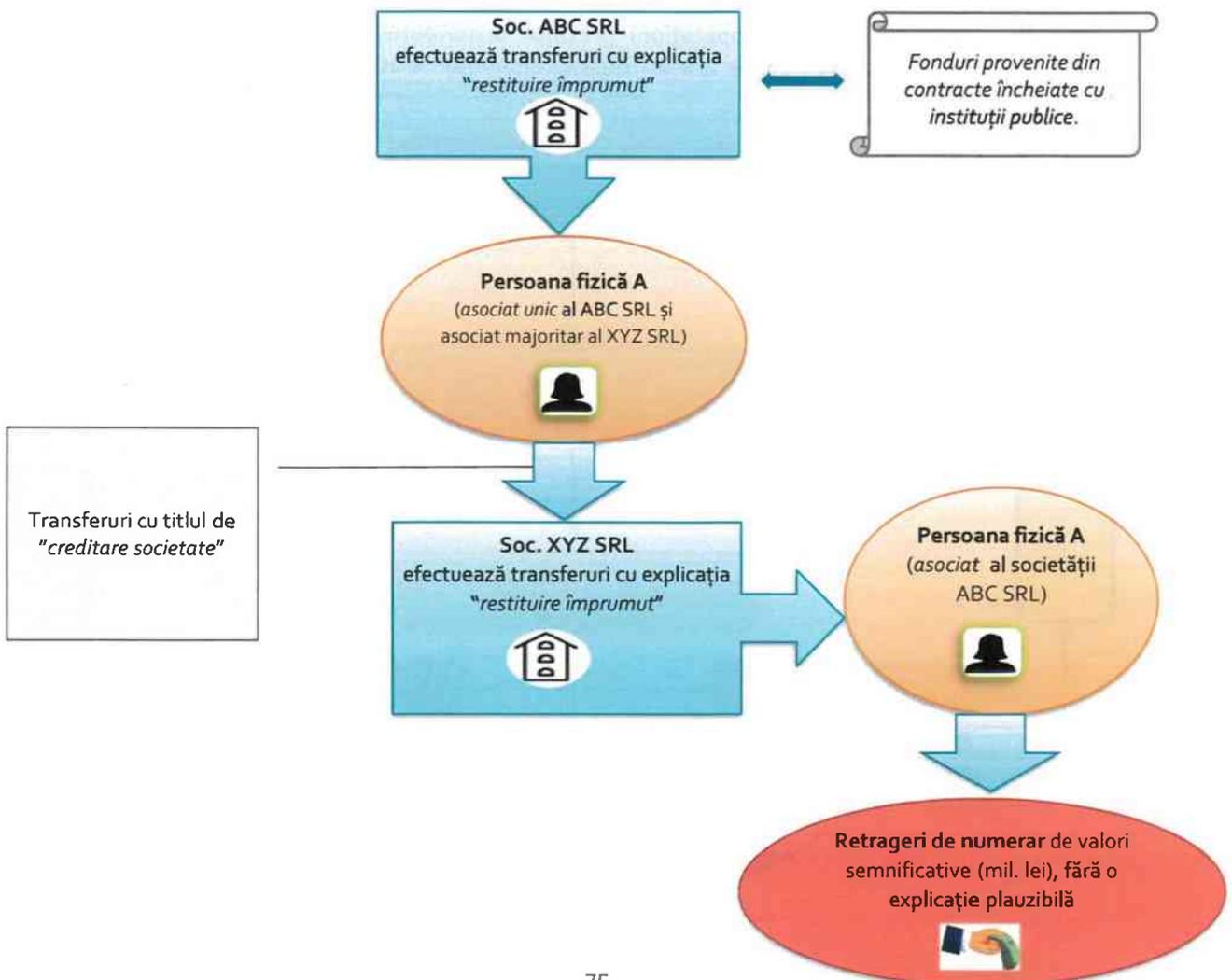
- Depuneri de numerar repetate care nu corespund profilului persoanelor fizice implicate;
- Utilizarea numerarului pentru tranzacționare în locul viramentelor;
- Nu au fost identificate surse legale de proveniență pentru fondurile depuse;
- Discrepanță între profilul tranzacțional declarat și activitatea tranzacțională desfășurată;
- Existența unor dosare penale în care a fost descrisă activitatea infracțională a persoanelor fizice implicate.

3. Fonduri provenite din săvârșirea unor infracțiuni prevăzute de Legea nr. 8/2000 pentru prevenirea și sancționarea faptelor de corupție:

Cazul 1: (fapte de corupție)

Descrierea tipologiei: Transferuri de fonduri de valori semnificative provenite din săvârșirea unor posibile infracțiuni de corupție au fost integrate în circuite financiare formale prin folosirea conturilor unor persoane juridice și ale unor persoane fizice interpose. Fondurile rulate prin intermediul circuitelor financiare create au provenit din contul ABC SRL, societate beneficiară a unor contracte cadru încheiate cu instituții publice, atribuite prin procedură simplificată.

În decursul a trei luni calendaristice, persoana fizică A încasează de la societatea ABC SRL, unde deținea calitatea de asociat unic, sume de ordinul milioanelei de lei cu explicații precum "restituire împrumut". În zilele imediat următoare, fondurile au fost transferate, cu titlul de "creditare societate", către o altă societate la care persoana fizică A deținea calitatea de asociat majoritar. Sumele astfel încasate au fost retrase în numerar în totalitate.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- Sumele tranzacționate nu corespund cu profilul și nivelul veniturilor declarate de client;
- Sursa fondurilor care a stat la baza tranzacțiilor efectuate este neclară;
- Cifra de afaceri a societății a crescut de la un an la altul nejustificat de mult (creștere bruscă la zeci de milioane de lei, având un singur salariat);
- Nu se cunoaște scopul în care au fost utilizate sumele semnificative retrase în numerar într-o perioadă scurtă de timp.

Cazul 2: (fapte de corupție)

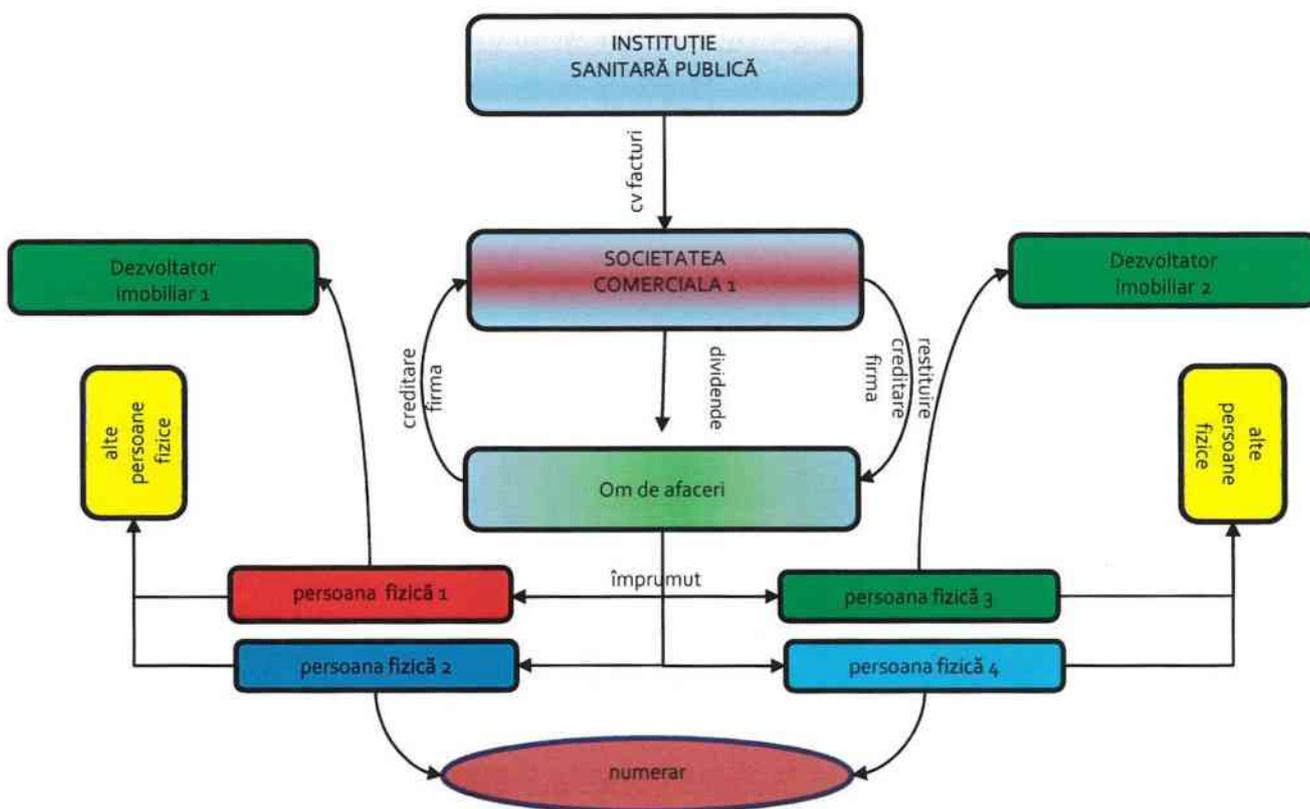
Descrierea tipologiei: Fondurile provin din achiziții publice pentru care există semnale, în spațiul public, că au fost livrate către instituția publică bunuri și servicii cu o utilitate redusă și la prețuri supraevaluate.

Oficiul a primit informații de la entități raportoare, referitoare la patru persoane fizice (PF1, PF2, PF3 și PF4) care au primit încasări substanțiale, sub forma unor împrumuturi, ce nu par să aibă sens economic (fără dobândă și cu perioadă foarte lungă de rambursare – 5 ani), de la un om de afaceri. La rândul său, omul de afaceri are aceste fonduri încasate cu titlul de dividende, de la o societate comercială (SC1), la care este asociat unic și care, la rândul său, principalele încasări le are de la instituții sanitare publice cu finanțare primită de la UAT-uri.

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

Cele patru persoane fizice au profiluri atipice: sunt în același timp salariați sau au fost salariați la anumite companii din domeniul medical precum și acționari în anumite companii ce au înregistrat valori semnificative ale cifrelor de afaceri.

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



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

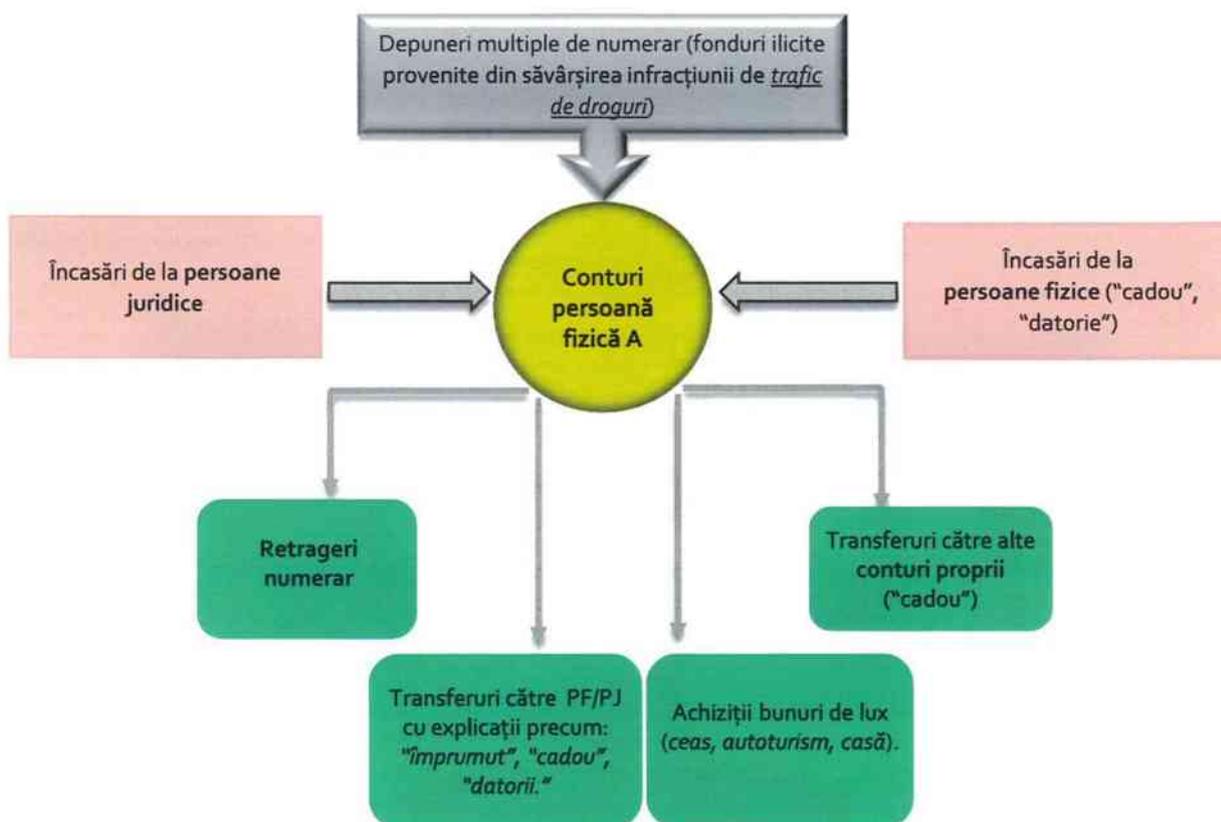
- Multiple încasări în baza unor contracte de împrumut;
- Identificarea unor informații negative în media despre legăturile acestor persoane cu oameni politici;
- Retrageri substanțiale de numerar.

4. Fonduri provenite din săvârșirea unor infracțiuni prevăzute de *Legea nr. 143 / 2000 privind combaterea traficului și consumului ilicit de droguri:*

Cazul 1: (traficul și consumul ilicit de droguri)

Descrierea tipologiei: Pe parcursul unui an calendaristic, *persoana fizică A*, a creat un circuit financiar în scopul introducerii în circuitul financiar a unor fonduri provenite din săvârșirea infracțiunii de trafic de droguri. Sumele au tranzitat conturile deținute de către *persoana fizică A* la două bănci din România, precum și conturile altor persoane fizice, nefiind prezentate documente justificative. O parte din fondurile implicate în aceste tranzacții au fost introduse în circuitul financiar prin depuneri de numerar, realizate prin multiple operațiuni, a căror proveniență nu a putut fi justificată.

Circuitele financiare create au avut ca finalitate retrageri de numerar, achiziția unor bunuri de lux de la diverși comercianți (autoturism electric marcă de lux, ceas, casă), plăți către diferite persoane fizice și juridice cu explicații precum "împrumut", "cadou", "datorie", precum și transferuri către alte conturi proprii deținute la alte bănci.



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

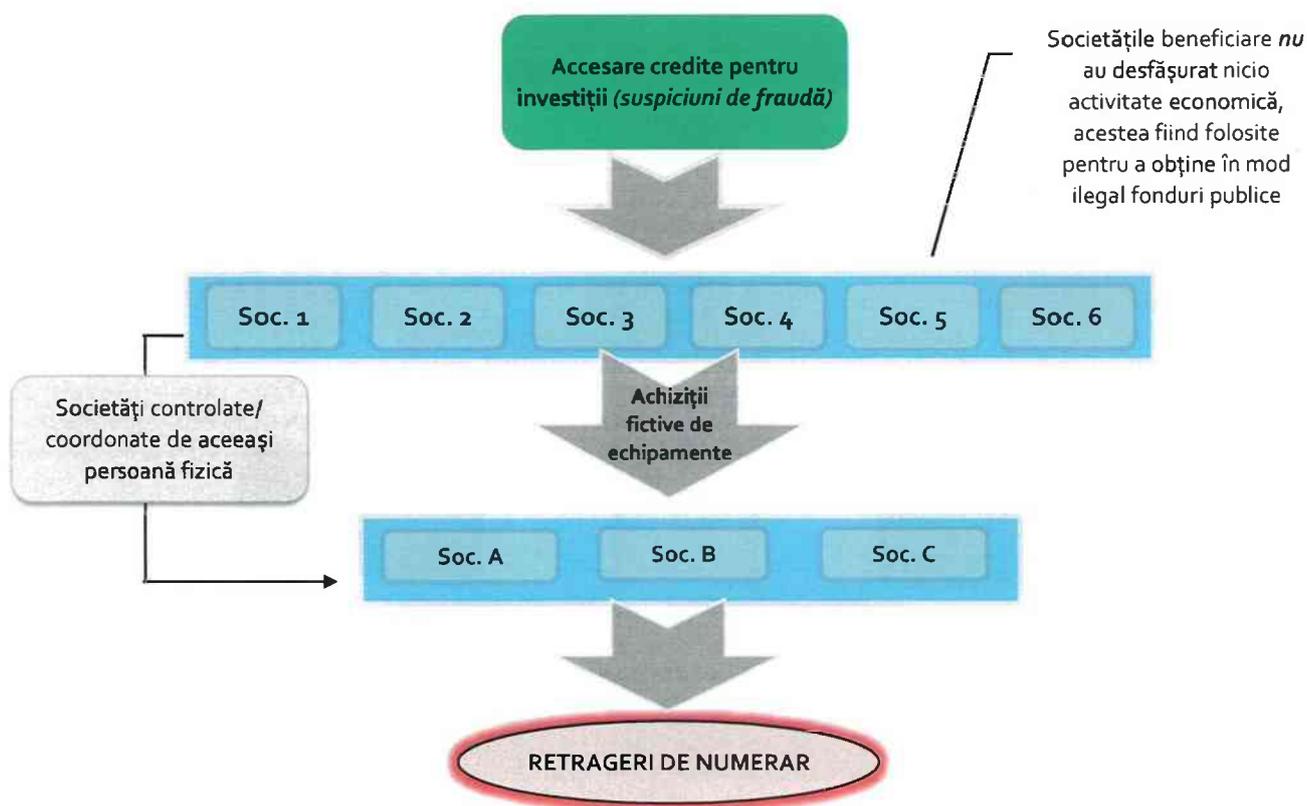
- Depuneri frecvente de numerar, de o valoare cumulată semnificativă;
- Sursa incertă a fondurilor încasate;
- Utilizarea fondurilor încasate/depuse numerar pentru achiziționarea unor bunuri de lux;
- Transferul rapid al fondurilor încasate în cont propriu deținut la altă bancă din România cu scopul de stratificare a fondurilor depuse în numerar, sub limita de raportare;
- Crearea unui circuit al fondurilor: sume care tranzitează conturile deținute de către persoana fizică A la mai multe unități bancare din România, precum și conturile altor persoane fizice (tranzacții fără documente justificative), fapt care duce atât la disimularea provenienței fondurilor, cât și la imposibilitatea urmăririi destinației finale a acestora;
- Persoană fizică investigată cu privire la săvârșirea infracțiunilor de trafic intern și internațional de droguri.

5. Spălarea fondurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni prevăzute de Codul penal:**Cazul 1:**

Descrierea tipologiei: Fonduri provenite din accesarea frauduloasă a unor credite pentru investiții, obținute de către un număr de șase societăți, au fost integrate în circuitul financiar prin intermediul unor achiziții fictive de la mai multe societăți controlate de către aceeași persoană.

Astfel, banii obținuți de către cele șase societăți din accesarea creditelor pentru investiții au fost transferați în conturile unor societăți (controlate/coordonate de către aceeași persoană fizică) în baza unor facturi de achiziții echipamente, majoritatea tranzacțiilor având explicații precum "transfer", "avans", fără a exista în realitate bunurile care au făcut obiectul acestor achiziții. În final, o mare parte a fondurilor transferate au fost retrase în numerar din conturile societăților așa zis furnizoare ale echipamentelor.

Din analiza efectuată a reieșit faptul că societățile beneficiare ale creditelor nu au desfășurat nicio activitate economică, acestea fiind folosite doar pentru obținerea într-un mod ilegal a fondurilor. De asemenea, societățile A, B, C nu figurează cu declarații privind livrările/ prestările/achizițiile intracomunitare/efectuate pe teritoriul național sau cu informații de bilanț depuse.

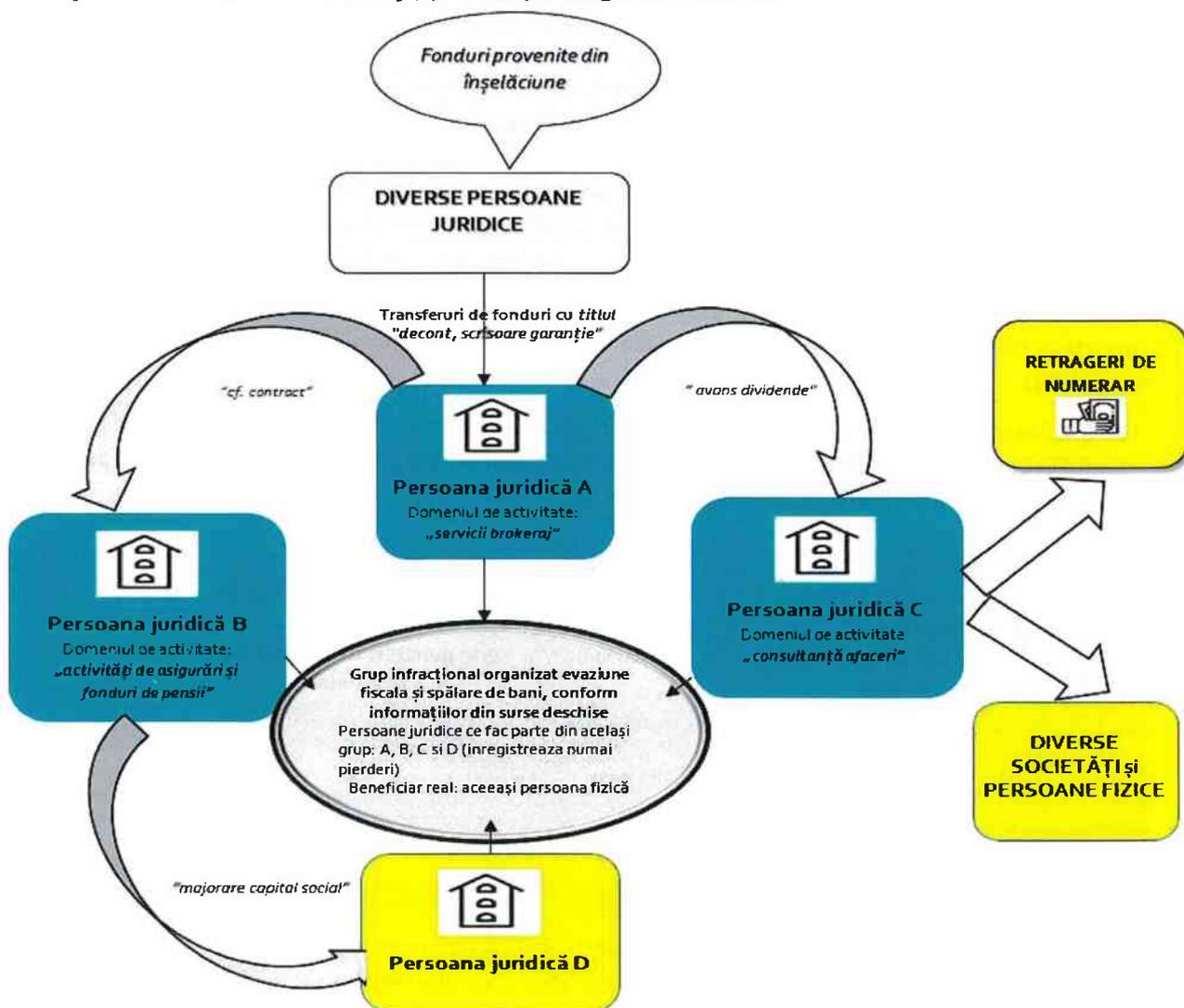


Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

- Documentația de credit a fost adusă la bancă prin intermediul unui consultant financiar;
- Transferul rapid al sumelor încasate din creditele pentru investiții către companii controlate de către aceeași persoană;
- Există suspiciunea ca tranzacțiilor efectuate au fost efectuate în baza unor facturi fictive, iar bunurile au prețuri supraevaluate;
- Există suspiciunea că tranzacțiile efectuate nu au scop economic real iar beneficiarul real al sumelor din credit este o alta persoană;
- Circuit tranzacțional complex, derulat între companii înregistrate în diferite județe.

Cazul 2:

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



Indicatori de suspiciune specifici acestei tipologii:

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

❖ **DECLARAȚII TRANSFRONTALIERE PRIVIND NUMERARUL**

Potrivit Regulamentului (UE) 2018/1672 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1889/2005, purtătorii care transportă numerar în valoare de 10.000 EUR sau mai mult au obligația de a declara numerarul respectiv autorităților competente din statul membru prin care aceștia intră sau ies din Uniune și pun numerarul la dispoziția acestora pentru control.

Fiind cunoscut faptul că la nivel mondial numerarul este des utilizat în activitățile infracționale, Oficiul a efectuat periodic analize strategice asupra declarațiilor privind numerarul care a tranzitat punctele de frontieră ale României, analize finalizate prin transmiterea unor informații către autorități.

Din analiza statistică a declarațiilor de numerar depuse de persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din spațiul U.E. prin punctele de frontieră ale României a rezultat faptul că, în perioada 2022 – 2024, au fost înregistrate următoarele declarații de numerar:

An	Nr. de declarații la intrarea în spațiul UE prin punctele de frontieră ale României	Suma totală (mii EURO)	Nr. de declarații la ieșirea din spațiul UE prin punctele de frontieră ale României	Suma totală (mii EURO)
2022	2869	389,421	366	28,162
2023	1862	503,641	262	191,848
2024	3101	828,665	558	169,295

În ceea ce privește analiza declarațiilor de numerar depuse la **intrarea în UE** prin punctele de frontieră ale României se remarcă faptul că în anul 2023 s-a înregistrat o scădere a numărului de declarații de numerar cu aproximativ 35,1 % față de anul 2022, desi valoarea fondurilor tranzitate a înregistrat o creștere cu 29,33%, urmând ca în anul 2024 să se înregistreze atât o creștere a numărului de declarații de numerar cu aproximativ 66,54 %, cât și a valorii fondurilor tranzitate cu aproximativ 64,53 %, față de anul anterior.

În ceea ce privește analiza declarațiilor de numerar depuse la **ieșirea din UE** prin punctele de frontieră ale României se remarcă faptul că în anul 2023 s-a înregistrat o scădere a numărului de declarații de numerar cu aproximativ 28,42% față de anul 2022, desi valoarea fondurilor tranzitate a înregistrat o creștere cu 581,23 %, urmând ca în anul 2024 să înregistreze o creștere a numărului de declarații de numerar cu aproximativ 112,98 % față de anul anterior, desi valoarea fondurilor tranzitate a scazut cu aproximativ 11,76 %.

- ❖ **Analizele strategice efectuate în anul 2024** privind identificarea unor tipare recurente/ tipologii de spălare de bani s-au finalizat prin diseminarea, în conformitate cu prevederile Legii nr. 129/2019, a opt informări către următorii destinatari:



Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție - 3 informări diseminate conform art. 34(1) din Legea nr. 129/2019

Serviciul Român de Informații - 2 informări diseminate conform art. 34(4) din Legea nr. 129/2019

Ministerul Afacerilor Interne - 1 informare diseminată conform art. 34(4) din Legea nr. 129/2019

Direcția de Investigare a Infracțiunilor de Criminalitate Organizată și Terorism - 2 informări diseminate în conformitate cu art. 34(3) și art. 34(4) din Legea nr. 129/2019

Pentru trei dintre aceste cazuri au fost transmise și informări spontane către Unități de Informații Financiare partenere.

ANALIZA STATISTICĂ

În acest capitol sunt prezentate rapoarte statistice privind tranzacțiile în numerar, transferurile externe și transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani, raportate la ONPCSB, în perioada 01.01.2024 - 31.12.2024, de către entitățile raportoare.

I. DEPUNERILE / RETRAGERILE ÎN NUMERAR > 10.000 Euro

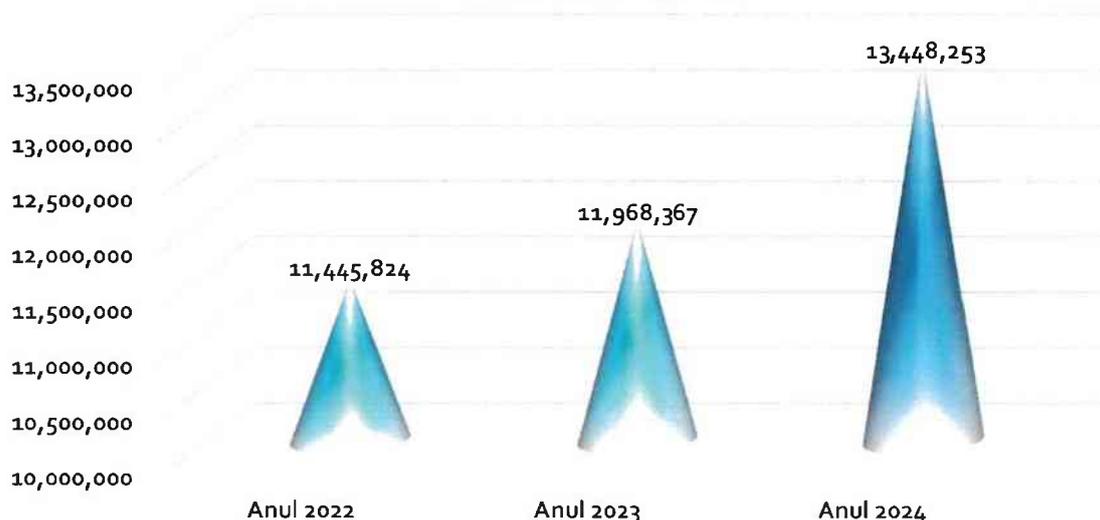
În bazele de date ale ONPCSB figurează 29.656 rapoarte de tranzacții în numerar, raportate la ONPCSB, în perioada 01.01.2024 - 31.12.2024, de către entitățile raportoare.

Cele 29.656 rapoarte conțin un număr total de 13,448,253 operațiuni dintre care: 11,543,950 au fost operațiuni de depunere numerar, în sumă totală de 60.862.638.914 euro, iar 1,904,303 reprezintă operațiuni de retragere numerar, în sumă totală de 22.311.087.742 euro. Principalele entități raportoare sunt entitățile specializate care desfășoară activități de schimb valutar, cu 10.278 rapoarte, urmate de bănci cu 5.071 rapoarte, furnizori de servicii de jocuri de noroc terestre – slot machine - cu 3.279 rapoarte, notari publici cu 2.390 rapoarte, case de ajutor reciproc cu 2.180 rapoarte, case de amanet cu 1.672 rapoarte, furnizori de servicii de jocuri de noroc terestre – cazino - cu 1.276 rapoarte etc.

Dinamica numărului de rapoarte și a numărului de tranzacții în numerar raportate la ONPCSB în perioada 2022 - 2024

Date urmărite	Anul 2022	Anul 2023	Anul 2024
Nr. rapoarte	16.210	14.690	29.656
Nr. total operațiuni	11.445.824	11.968.367	13,448,253

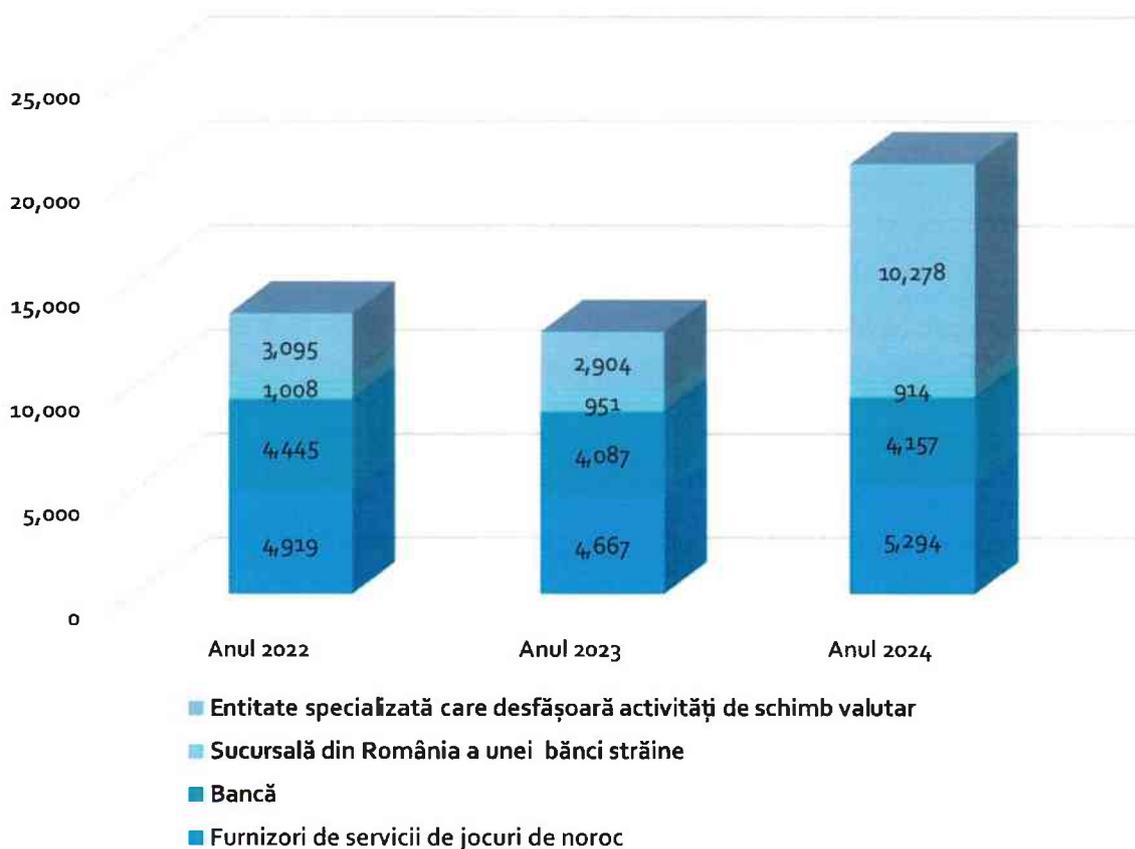
Dinamica numărului de tranzacții în numerar raportate la ONPCSB în anii 2022, 2023, 2024



Dinamica numărului de rapoarte de tranzacții în numerar raportate la ONPCSB în perioada 2022-2024, pe principalele tipuri de entități raportoare

Tip entitate raportoare	Anul 2022	Anul 2023	Anul 2024
Bancă	4.445	4.087	4.157
Sucursală din România a unei bănci străine	1.008	951	914
Furnizori de servicii de jocuri de noroc	4.919	4.667	5.294
Entitate specializată care desfășoară activități de schimb valutar	3.095	2.904	10.278

Dinamica numărului de rapoarte de tranzacții în numerar înregistrate în perioada 2022-2024, pe principalele tipuri de entități raportoare



În continuare este prezentată evoluția și structura numărului de operațiuni și a sumelor depuse și retrase în numerarde persoane fizice și de persoane juridice, raportate la ONPCSB în perioada 2022-2024:

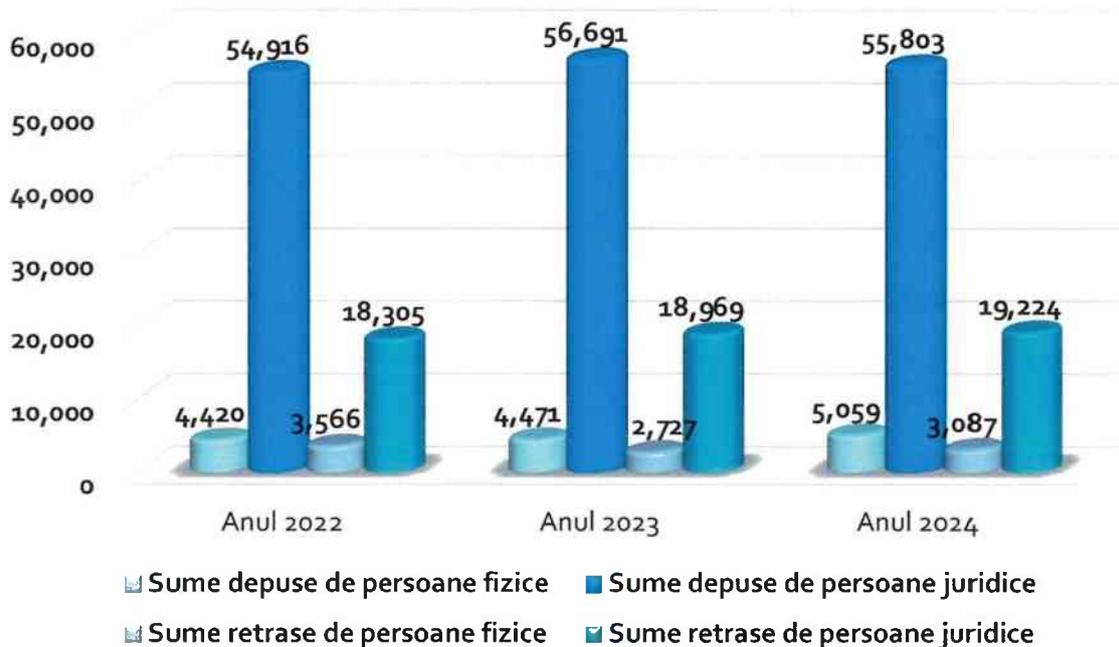
Numărul de operațiuni de depuneri / retrageri în numerar efectuate de persoane fizice/persoane juridice, raportate la ONPCSB în perioada 2022 - 2024

Date urmărite	Anul 2022	Anul 2023	Anul 2024
Operațiuni depunere persoane fizice	386.019	397.308	505.363
Operațiuni depunere persoane juridice	8.907.708	9.562.514	11.038.588
Total operațiuni depunere numerar	9.293.727	9.959.822	11.543.951
Operațiuni retragere persoane fizice	539.795	485.069	610.382
Operațiuni retragere persoane juridice	1.612.302	1.523.476	1.293.921
Total operațiuni retragere numerar	2.152.097	2.008.545	1.904.303

**Sume tranzacționate în numerar raportate la ONPCSB în perioada 2022 - 2024
- mil. euro -**

Date urmărite	Anul 2022	Anul 2023	Anul 2024
Sume depuse persoane fizice	4.420	4.471	5.059
Sume depuse persoane juridice	54.916	56.691	55.803
Total sume depuse	59.336	61.162	60.862
Sume retrase persoane fizice	3.566	2.727	3.087
Sume retrase persoane juridice	18.305	18.969	19.224
Total sume retrase	21.871	21.696	22.311

**Dinamica sumelor tranzacționate în numerar, raportate la ONPCSB
în perioada 2022-2024 (mil. euro)**



**Numărul total de operațiuni de depuneri/retrageri în numerar defalcat pe operațiuni
efectuate în monedă națională și operațiuni în monedă străină
- mil. operațiuni-**

Anul 2022			Anul 2023			Anul 2024		
Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină
11,4	10,8	0,6	11,9	11,3	0,6	13,4	12,8	0,6

II. TRANSFERURI EXTERNE > 10.000 Euro

În bazele de date ale ONPCSB figurează 8.429 rapoarte de transferuri externe în și din conturi din România, transmise la ONPCSB de către entitățile raportoare în perioada 01.01.2024 - 31.12.2024, cuprinzând 8.271.746 operațiuni.

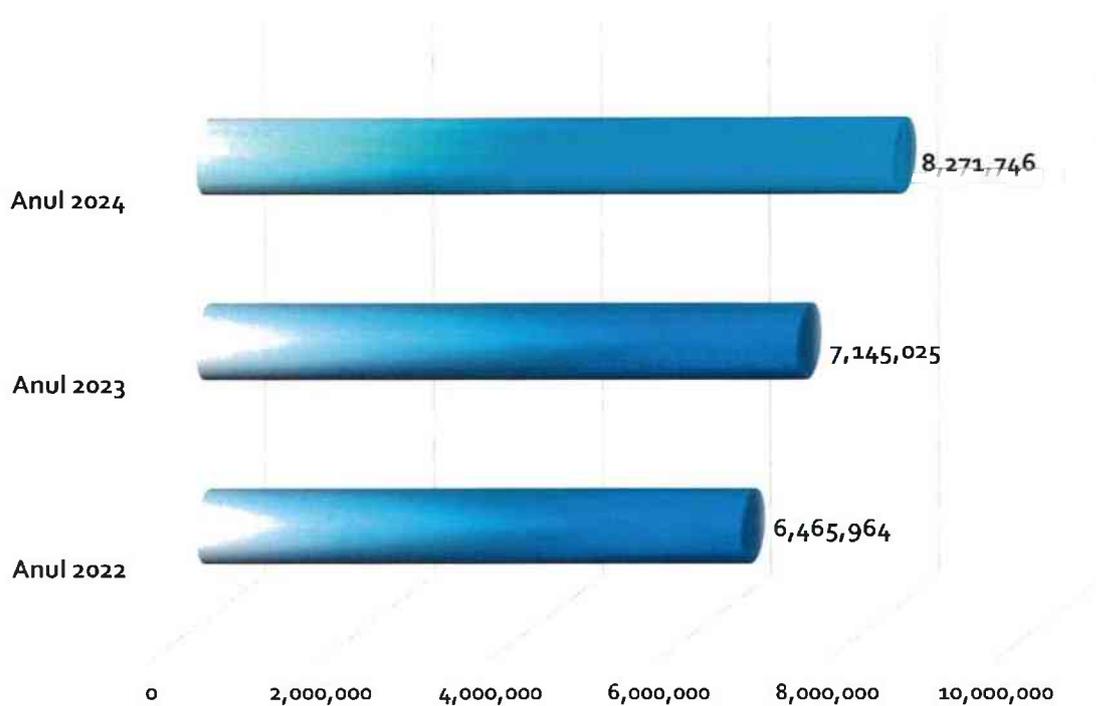
Cele 8.429 rapoarte conțin un număr total de 8.271.746 operațiuni dintre care: 3,481,950 au fost operațiuni de încasări externe, în sumă totală de 1,613,294.572.360 euro, iar 4,789,796 reprezintă operațiuni de plăți externe, în sumă totală de 1,656,270.593.158 euro.

Principalele entități raportoare sunt: băncile – 6.024 rapoarte, urmate de asigurător/reasigurător - 686 rapoarte, societăți de servicii de investiții financiare - 572 rapoarte, societăți de administrare a investițiilor - 452 rapoarte, instituții financiare nebancale - leasing financiar - 227 rapoarte, sucursală din România a unei instituții financiare persoană juridică străină - 154 rapoarte, instituții emitente de monedă electronică - 106 rapoarte.

Dinamica numărului de rapoarte și a numărului de transferuri externe raportate la ONPCSB în perioada 2022 – 2024

Date urmărite	Anul 2022	Anul 2023	Anul 2024
Număr rapoarte	6.923	6.051	8.429
Număr total operațiuni	6.465.964	7.145.025	8.271.746

Dinamica numărului de transferuri externe raportate la ONPCSB în anii 2022, 2023, 2024

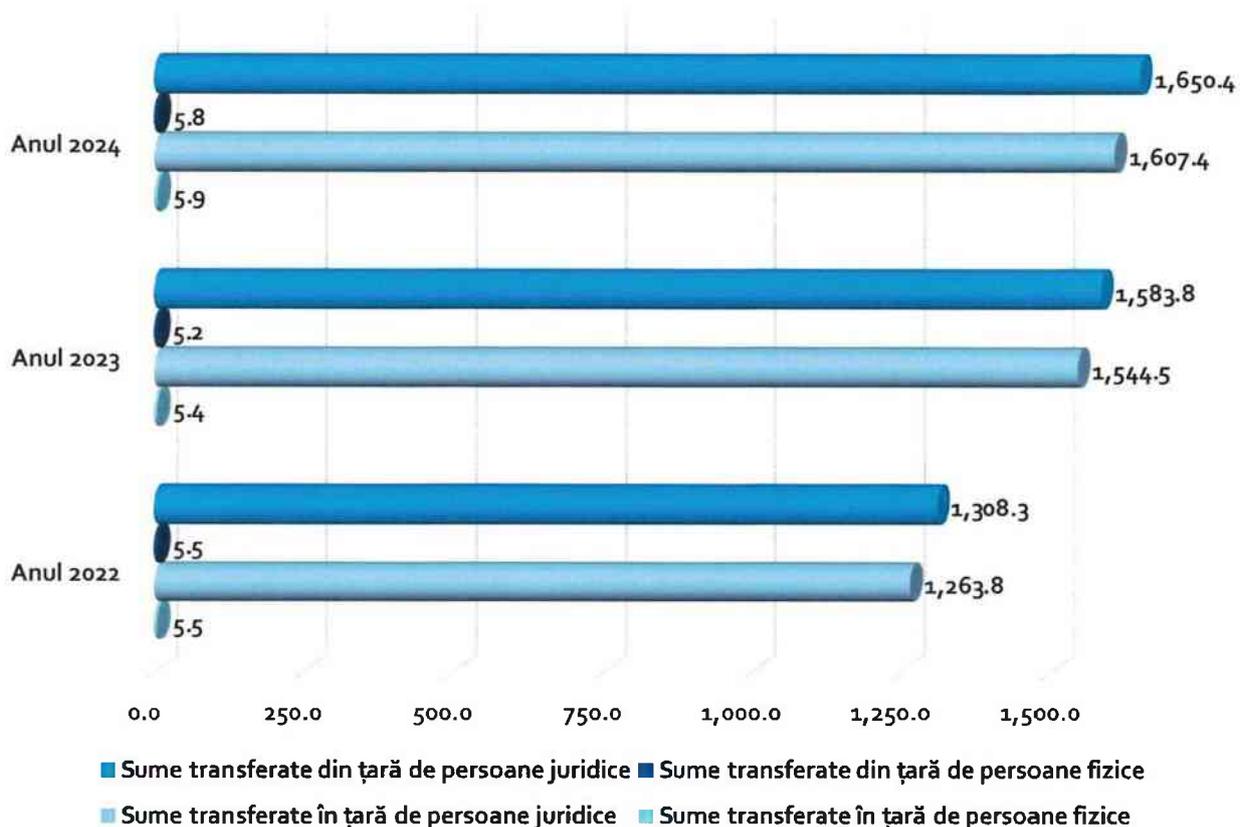


În continuare este prezentată evoluția și structura sumelor de încasări și plăți externe efectuate de persoane fizice/persoane juridice, raportate la ONPCSB în anii 2022, 2023, 2024:

Sume transferate în/din România raportate la ONPCSB în perioada 2022 - 2024
- mld. euro -

Date urmărite	Anul 2022	Anul 2023	Anul 2024
Sume transferate în țară de persoane fizice	5,5	5,4	5,9
Sume transferate în țară de persoane juridice	1.263,8	1.544,5	1.607,4
Total sume transferate în țară	1.269,3	1.549,9	1.613,3
Sume transferate din țară de persoane fizice	5,5	5,2	5,8
Sume transferate din țară de persoane juridice	1.308,3	1.583,8	1.650,4
Total sume transferate din țară	1.313,8	1.589,0	1.656,2

Dinamica sumelor de încasări și plăți externe raportate la ONPCSB
în perioada 2022 - 2024 (mld. euro)



**Numărul total de transferuri externe defalcat pe operațiuni
efectuate în monedă națională și operațiuni în monedă străină
- mil. operațiuni-**

Anul 2022			Anul 2023			Anul 2024		
Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină
6,5	2,5	4,0	7,1	3	4,1	8,3	3,7	4,6

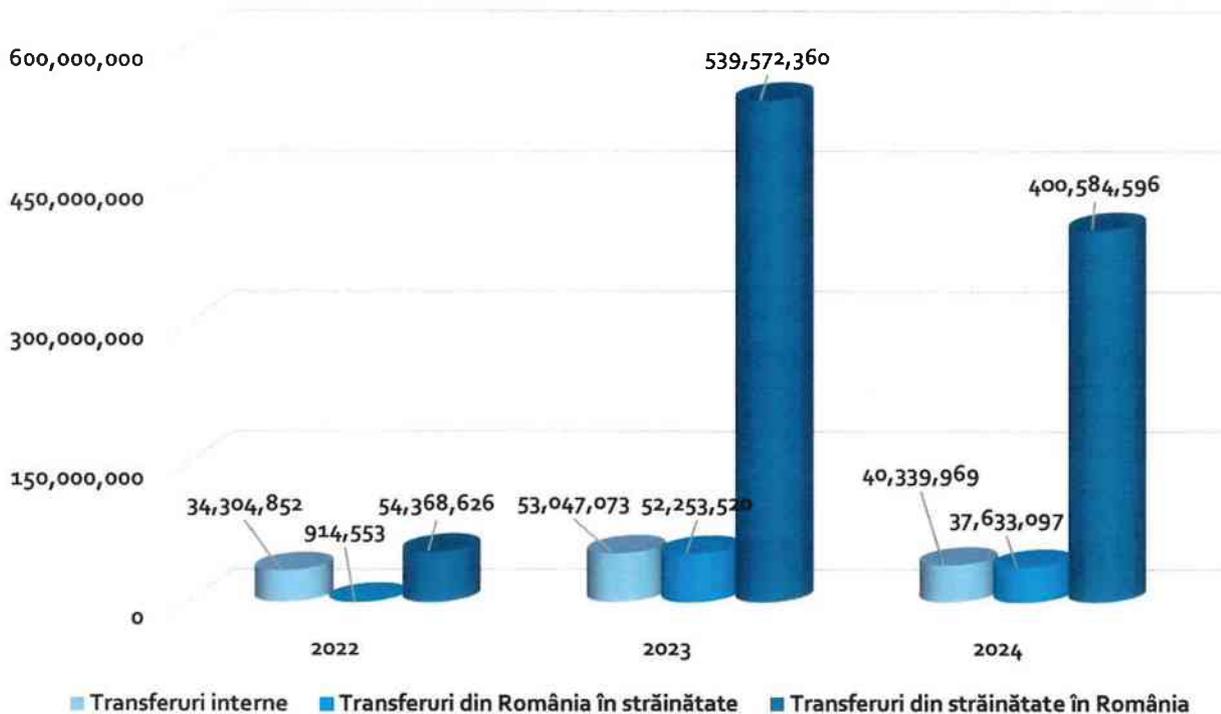
III. TRANSFERURI DE FONDURI PENTRU ACTIVITATEA DE REMITERE DE BANI > 2.000 Euro

În bazele de date ale ONPCSB figurează 1.517 rapoarte de transferuri de fonduri pentru activitatea de remitere de bani, transmise la ONPCSB în perioada 01.01.2024 - 31.12.2024, de către entități raportoare, care conțin 181.056 operațiuni, în sumă totală de 478.557.662 euro.

Transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani raportate în anii 2022, 2023, 2024

Date urmărite	Anul 2022		Anul 2023		Anul 2024	
	Număr operațiuni	Sume (euro)	Număr operațiuni	Sume (euro)	Număr operațiuni	Sume (euro)
Transferuri interne	10.042	34.304.852	14.484	53.047.073	12.451	40.339.969
Transferuri din România în străinătate	384	914.553	16.636	52.253.520	13.918	37.633.097
Transferuri din străinătate în România	26.954	54.368.626	211.380	539.572.360	154.687	400.584.596
TOTAL	37.380	89.588.031	242.500	644.872.953	181.056	478.557.662

Structura și dinamica sumelor reprezentând transferuri de fonduri pentru activitatea de remitere de bani raportate în perioada 2022 - 2024



IV. FURNIZARE FEEDBACK CA URMARE A RAPOARTELOR DE TRANZAȚII SUSPECTE

ONPCSB a furnizat, trimestrial, feedback entităților raportoare, autorităților de supraveghere prudentială și autorităților de autoreglementare în a căror competență se află entitățile raportoare, referitor la eficacitatea și acțiunile întreprinse de acestea, ca urmare a rapoartelor de tranzații suspecte primite în anul 2024, fiind întocmite și transmise 361 adrese, precum și situațiile statistice aferente, astfel:

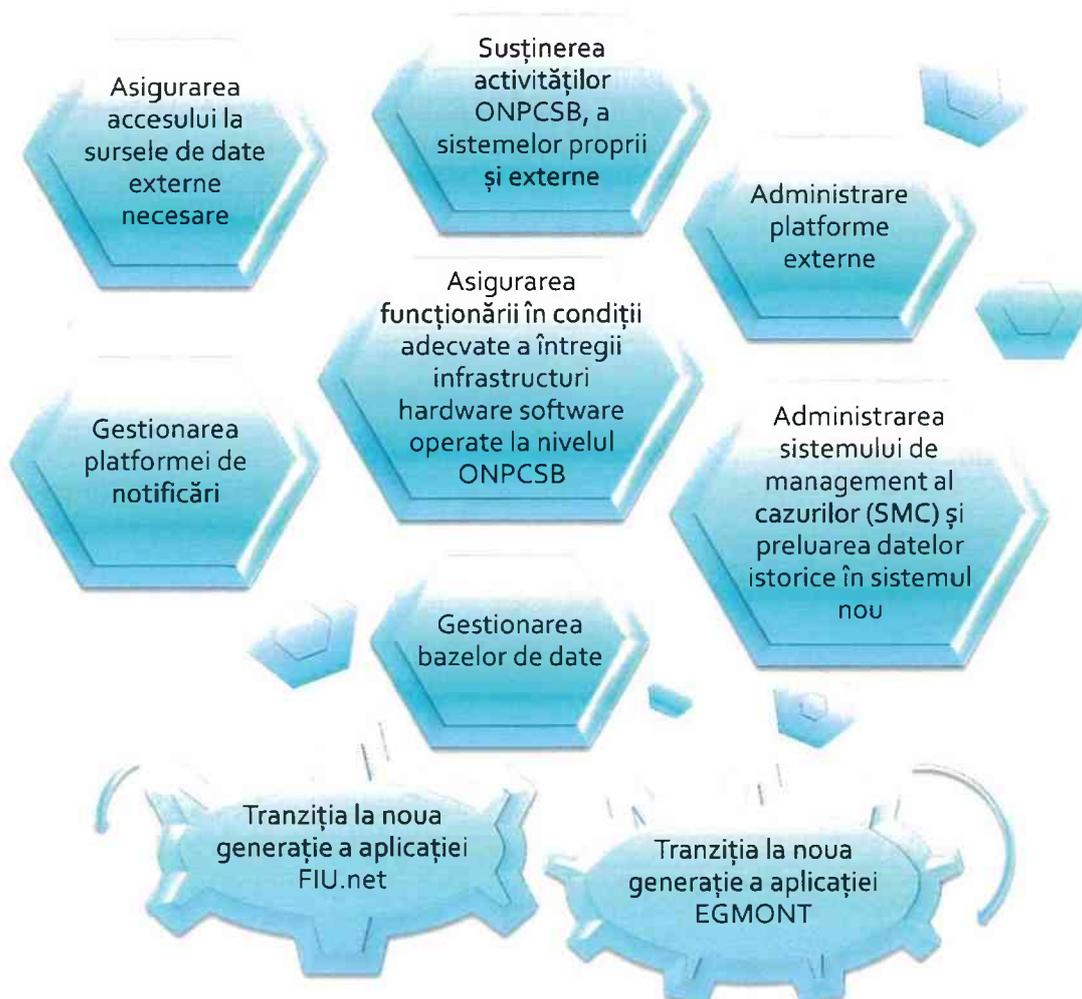
Beneficiari	Număr adrese de feedback			
	Trimestrul I	Trimestrul II	Trimestrul III	Trimestrul IV
Entități raportoare	73	86	89	86
Autorități de supraveghere prudentială și autorități de autoreglementare	5	5	6	7
TOTAL	78	91	95	93

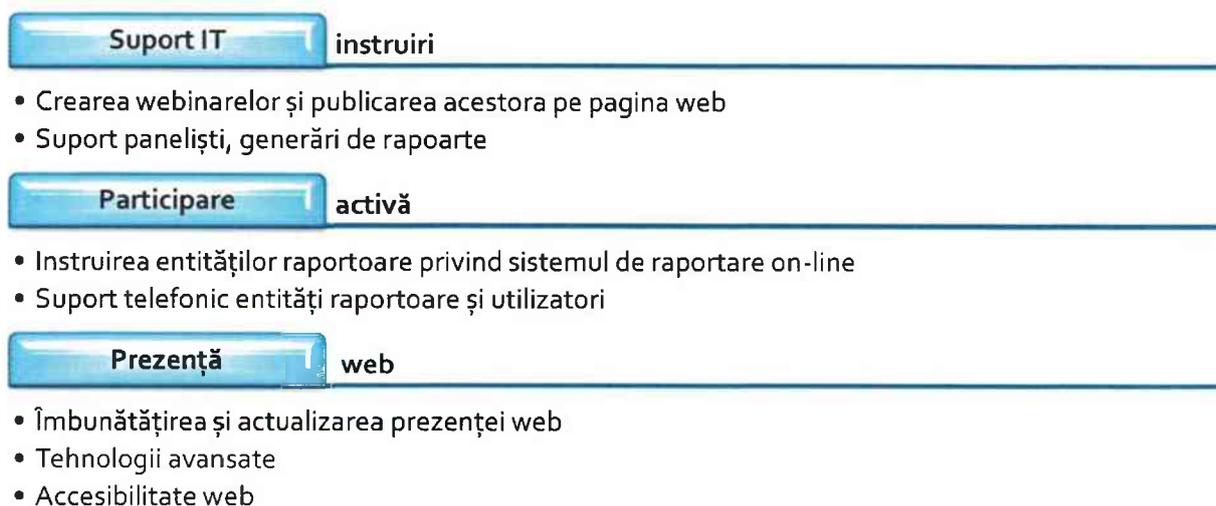
V. FURNIZAREA, LA CEREREA MOTIVATĂ A BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI/ AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ, A INFORMAȚIILOR PE CARE OFICIUL LE DEȚINE, CONFORM ATRIBUȚIILOR LEGALE ALE ACESTUIA

În temeiul art.33 alin.(6) din Legea nr. 129/2019, în scopul îndeplinirii obligațiilor legale ce revin Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, ONPCSB furnizează, la cererea motivată a acestora, informații cu privire la persoane și entități care au asociat risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.

Date urmărite	Anul 2022	Anul 2023	Anul 2024
Număr de solicitări de la BNR / ASF	108	102	141
Număr persoane fizice care fac obiectul solicitărilor	359	521	499
Număr persoane juridice care fac obiectul solicitărilor	252	399	265

SERVICIUL TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI





Principalele atribute ale noului sistem includ:

- soluție completă de gestiune a proceselor de preluare date (rapoarte, informări și solicitări) - prelucrare - analiză - diseminare - statistici - arhivare;
- capabilități de preluare a datelor transmise de către sistemele informatice ale entităților raportoare în mod eficient, sigur și constant prin servicii web și API (Application Programming Interface) cu funcționalități de translatare de date, firewall și funcții de control acces;
- capabilități de înregistrare automată în format electronic a tuturor rapoartelor transmise de entitățile raportoare în registre electronice speciale;
- implementarea de fluxuri electronice de repartizare/avizare/semnare astfel încât să se elimine circulația documentelor în format letric în organizație;

- **capabilități de tip Extract-Transform-Load (ETL) prin care să asigure extragerea, procesarea, validarea și încărcarea datelor într-un depozit de date;**
- **capabilități de conectare la bazele de date sau la registrele naționale deținute de instituții publice din România prin servicii web și API (Application Programming Interface) cu funcționalități de traducere de date, firewall și funcții de control acces;**
- **capabilități de căutare în sursele de date care nu dispun de interfețe de tip API sau alți conectori standard;**
- **capabilități de monitorizare a tranzacțiilor raportate de entitățile obligate prin lege, în vederea identificării suspiciunilor de spălare de bani și finanțarea terorismului, în conformitate cu scenariile de detecție definite;**
- **generarea unei singure alerte pe baza agregării rezultatelor pentru o entitate persoană fizică/juridică prin combinarea scenariilor de detecție. Astfel, va fi furnizată o vedere de ansamblu asupra persoanei fizice/juridice, prin agregarea scenariilor și a factorilor de risc, permițând astfel analiștilor să ia decizii pe baza riscului identificat;**
- **permite analiștilor să realizeze căutări direcționate în legătură cu spălarea banilor/finanțarea terorismului;**
- **dispune de algoritmi de căutare de tip fuzzy pentru a permite analiștilor să identifice într-o interfață de navigare toate potențialele potriviri (inclusiv transliterațiile, erorile de ortografie, erorile de tehnoredactare și transcrieri fonetice) sau să configureze scenariile de detecție pentru monitorizarea datelor;**
- **capabilități de indexare completă a textului din documentele atașate tranzacțiilor suspecte;**
- **capabilități de reprezentare grafică a diagramelor de rețea care să asigure afișarea entităților și a fluxurilor financiare, inclusiv cu informații geospațiale (suprapuse pe o hartă);**
- **eliminarea operațiunilor manuale necesare prelucrării rapoartelor preluate zilnic de la entitățile raportoare și introducerii acestora în bazele de date ale Oficiului;**
- **gestiunea electronică a proceselor de control și supraveghere.**

COMPARTIMENT SECRETARIAT, REGISTRATURĂ, ARHIVĂ

- ❖ S-a asigurat primirea și expedierea documentelor, în format letric și electronic, prin intermediul serviciilor poștale, a serviciilor de curierat, prin rețelele securizate ale Oficiului (FIU.NET, EGMONT, EXTRANET, e-mail, fax).
- ❖ Prin intermediul CSRA au fost gestionate și înregistrate următoarele:

589 documente înregistrate în REGISTRUL CONFIDENȚIAL RTS (solicitări de informații, informări spontane);

2253 documente înregistrate în REGISTRUL CONFIDENȚIAL (feedback, ordonanțe de clasare, sentințe penale, răspunsuri referitoare la lucrări DAPI, DCSIFT)

2957 documente înregistrate în REGISTRUL NESECRET

13 documente înregistrate în REGISTRUL CONFIDENȚIAL INTERN

654 documente înregistrate în REGISTRUL NESECRET INTERN

4 documente înregistrate în REGISTRUL CONFIDENȚIAL INTERN DAPI

- ❖ Au fost expediate prin poșta specială (militară) 2399 lucrări, pentru care au fost întocmite 373 borderouri;
 - A fost actualizată situația expedierilor cu un număr de 1701 lucrări;
 - Exemplarele 2 ale lucrărilor expediate (2399), au fost scanate în ELO, transmise către analiștii financiari și predate prin intermediul condicii corespunzătoare.
- ❖ Au fost expediate prin CNPR 151 lucrări, pentru care au fost întocmite 48 borderouri;
- ❖ Au fost expediate 1420 lucrări prin fax, e-mail, delegat;
- ❖ S-a asigurat multiplicarea documentelor prin intermediul registraturii și a secretariatului;
- ❖ S-a asigurat preluarea a circa 2500 apeluri telefonice din exteriorul instituției;
- ❖ S-a asigurat predarea documentelor către direcții în interiorul instituției în funcție de rezoluția președintelui/vicepreședintelui;
- ❖ În perioada ianuarie – mai 2024, conform contractului, au fost predate pentru scanare și prelucrare arhivistică 2187 cutii și restituite către ONPCSB 2109 cutii;
- ❖ S-a asigurat planificarea și organizarea sălilor de consiliu;
- ❖ S-a asigurat pregătirea și organizarea logisticii pentru întâlniri și evenimente interne;
- ❖ S-a asigurat îmbunătățirea SIIAI conform atribuțiilor;
- ❖ S-a asigurat organizarea audiențelor interne la cabinetele conducătorilor instituției;
- ❖ S-a asigurat întâmpinarea și asistarea angajaților ONPCSB.

ACTIVITATEA JURIDICĂ

1. Analizarea și avizarea pentru legalitate a proiectelor de acte normative inițiate de către Oficiu, prin Ministerul Finanțelor și realizarea procedurilor legislative necesare pentru intrarea în vigoare a acestora, inclusiv prin susținerea acestor proiecte în fața autorităților publice și în cadrul comisiilor de specialitate ale Parlamentului.

a) În anul 2024, Oficiul a inițiat și a realizat procedurile legislative necesare pentru intrarea în vigoare a următoarelor acte normative:

- ❖ Ordinul președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor nr. 41/2024 privind modificarea anexelor nr. 1 - 3 la Ordinul președintelui Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor nr. 208/2020 pentru aprobarea modelului și conținutului formularului tipizat "Proces-verbal de constatare și sancționare a contravențiilor", ale legitimației de control, precum și a caracteristicilor de tipărire a acestora, publicat în Monitorul Oficial nr. 253 din 25 martie 2024;
- ❖ Hotărârea Guvernului nr. 639/2024 pentru modificarea și completarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 491/2021, publicată în Monitorul Oficial nr. 558 din 14 iunie 2024;
- ❖ Decizia prim-ministrului nr. 365/2024 pentru modificarea Deciziei prim-ministrului nr. 454/2022 privind constituirea Consiliului interinstituțional pentru aprobarea Raportului evaluării naționale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, a Planului național de măsuri și a actualizărilor acestora, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.096 din 1 noiembrie 2024;
- ❖ Decizia prim-ministrului nr. 150/2024 pentru modificarea Deciziei prim-ministrului nr. 2/2024 privind constituirea Comitetului interinstituțional pentru elaborarea Strategiei naționale pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a planului de acțiune aferent, publicată în Monitorul Oficial nr. 433 din 10 mai 2024.

b) În anul 2024, Oficiul a inițiat următoarele proiecte de acte normative:

- ❖ Proiect de Lege privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, aprobat de Guvern și aflat în procedură parlamentară. Proiectul de lege a fost elaborat în scopul eliminării deficiențelor consemnate în Raportul de Evaluare Mutuală a României, ce a fost adoptat în cadrul celei de-a 65-a Reuniuni plenare Moneyval (Strasbourg, 24 – 26 mai 2023);
- ❖ Proiect de Ordonanță de urgență privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, aflat în procedură de avizare. Proiectul de Ordonanță de urgență a fost elaborat în scopul transpunerii Directivei (UE) 2015/849, astfel cum aceasta a fost modificată prin art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113.

2. Analizarea și emiterea unor puncte de vedere cu privire la următoarele propuneri de directive europene:

- ❖ propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei (UE) 2019/1153 în ceea ce privește accesul autorităților competente la registrele centralizate de conturi bancare prin intermediul sistemului de interconectare și măsurile tehnice de facilitare a utilizării evidențelor tranzacțiilor – a devenit Directiva (UE) 2024/1654;
- ❖ propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind asociațiile transfrontaliere europene;
- ❖ propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind armonizarea anumitor aspecte ale normelor de drept în materie de insolvență.

3. Analizarea și emiterea unor puncte de vedere și/sau avizarea următoarelor proiecte de acte normative inițiate de către alte instituții sau autorități publice:

- ❖ proiect de Ordonanță de urgență a Guvernului pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale – a devenit Ordonanța de urgență nr. 135/2024;
- ❖ proiect de Ordonanței de urgență a Guvernului pentru completarea Legii nr. 200/2004 privind recunoașterea diplomelor și calificărilor profesionale pentru profesiile reglementate din România.

4. Analizarea și avizarea, sub aspectul legalității, a unui număr de 335 ordine emise de președintele Oficiului, precum și a altor documente prin intermediul cărora este angajată răspunderea patrimonială a instituției.

5. Formularea răspunsurilor la un număr de 2 interpelări ale parlamentarilor, cu consultarea direcțiilor de specialitate din cadrul Oficiului.

6. Petiții – 340 rezolvate în anul 2024;

7. Audiențe – 9;

8. Note și referate gestionate la nivelul Serviciului Juridic - 186;

9. Corespondență cu instituțiile statului gestionate la nivelul Serviciului Juridic – 521;

10. a). Procese verbale prin care au fost aplicate sancțiuni contravenționale de către agenții constatatorii din cadrul Oficiului - 48 procese verbale;

b). Procese verbale prin care au fost aplicate sancțiuni contravenționale de către A.N.A.F în temeiul art. 57 din Legea nr. 129/2019 - 4 procese verbale;

11. Litigii

Au fost gestionate la nivelul Serviciului Juridic un număr de 33 dosare aflate pe rolul instanțelor de judecată din România, dintre care au fost soluționate definitiv un număr de 12 dosare.

RESURSE FINANCIARE ȘI UMANE

Bugetul și execuția bugetară

Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este finanțat de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Finanțelor.

Bugetul ONPCSB, aprobat pentru anul 2024 de către Ministerul Finanțelor, în calitate de ordonator principal de credite, a fost în sumă de 23.863.000 lei, după cum urmează:

Capitol	Denumire indicator	Buget aprobat 2024 -lei-	Execuție 31.12.2024 -lei-	Grad de utilizare (%)
50.00	TOTAL GENERAL	23.863.000	23.749.363	99,52
50.01	CHELTUIELI BUGET DE STAT	23.863.000	23.749.363	99,52
51.01	Autorități publice și acțiuni externe, din care:	23.863.000	23.749.363	99,52
	• Cheltuieli curente, din care:	23.863.000	23.749.363	99,52
	– Cheltuieli de personal	20.500.000	20.461.326	99,81
	– Bunuri și servicii	3.207.000	3.133.308	97,70
	– Alte transferuri	44.000	43.514	98,90
	– Alte cheltuieli	112.000	111.215	99,30

Execuția bugetară la data de 31 decembrie 2024 a fost de 23.749.363 lei, gradul de utilizare a creditelor bugetare fiind de 99,52 % din prevederile anuale aprobate.

Compartiment Management Resurse Umane

În conformitate cu prevederile art. 40 alin. (2) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările și completările ulterioare, Oficiul este condus de un președinte, care are calitatea de ordonator terțiar de credite, și de un vicepreședinte, numiți prin hotărâre a Guvernului.

Personalul contractual al Oficiului este format din personal cu funcții de conducere și personal cu funcții de execuție.

Personalul contractual cu funcții de conducere (începând cu data de 01.07.2024) este format din directori generali, directori și șefi serviciu (conform HG nr. 639/2024 care modifică HG nr. 491/2021).

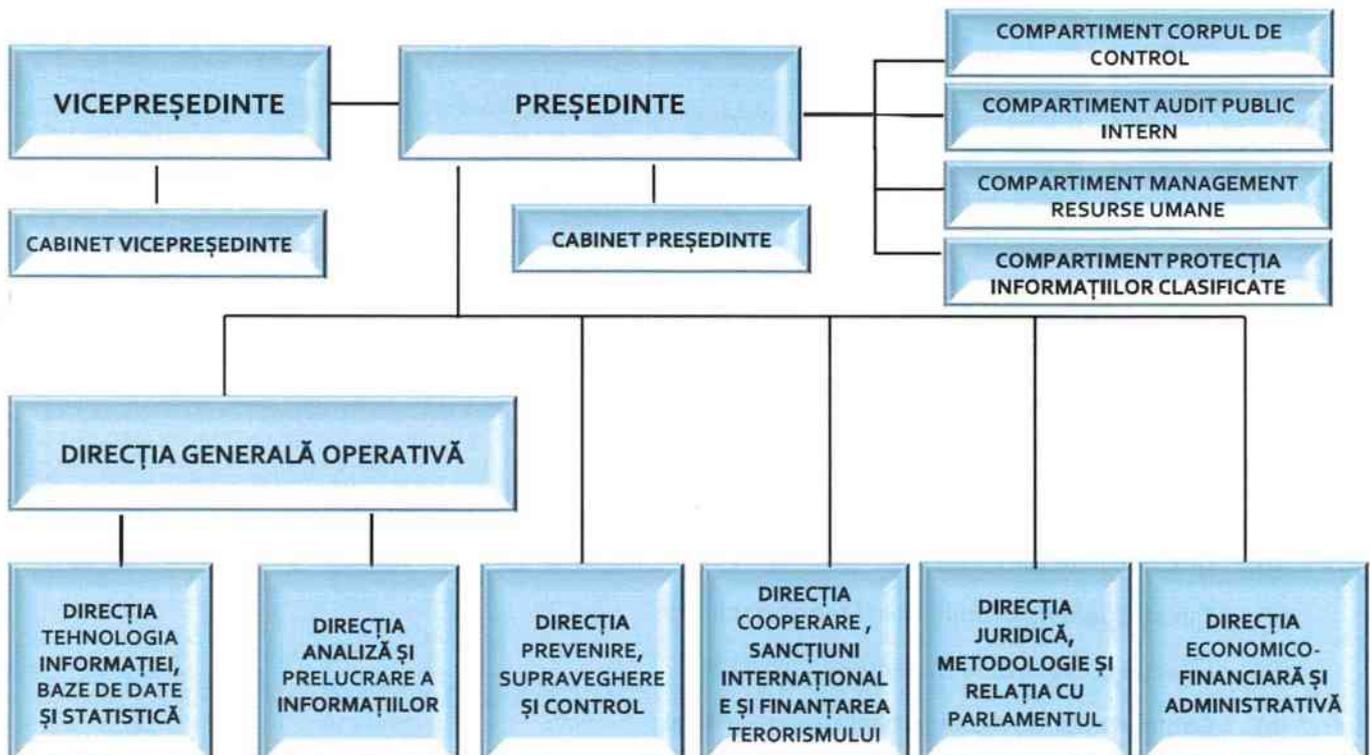
Personalul contractual cu funcții de execuție este format din analiști financiari, asistenți analiști, precum și din personal care ocupă funcții comune din sectorului bugetar, constituit din șoferi și îngrijitori clădiri.

Potrivit prevederilor art.2 alin.(3) din Regulamentul de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor aprobat prin HG nr.491/2021 cu modificările și completările ulterioare, numărul maxim de posturi este de 160, inclusiv demnitarii și cabinetele acestora.

La data de 01.01.2024 structura organizatorică a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor era următoarea:

STRUCTURA ORGANIZATORICĂ a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Numărul maxim de posturi = 160, inclusiv demnitarii și cabinetele acestora



Începând cu data de 01.07.2024, conform prevederilor HG nr. 639/2024 care modifică HG nr. 491/2021 structura organizatorică a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor este următoarea:

STRUCTURA ORGANIZATORICĂ a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor

Numărul maxim de posturi = 160, inclusiv demnitarii și cabinetele acestora



La data de 01.07.2024, conform prevederilor art.7 din HG nr. 491/2021 cu modificările și completările ulterioare, în cadrul Oficiului sunt organizate și funcționează următoarele structuri:

- Compartimentul Corpul de Control;
- Cabinetul Președintelui;
- Cabinetul Vicepreședintelui;
- Direcția generală operativă;
- Direcția generală cooperare și servicii interne;
- Direcția prevenire, supraveghere și control;
- Compartimentul management resurse umane;
- Compartimentul audit public intern;
- Compartimentul protecția informațiilor clasificate.

În cadrul Direcției generale operative sunt organizate și funcționează următoarele structuri:

- a) Direcția tehnologia informației, baze de date și statistică;
- b) *** Abrogată prin H.G. nr. 1.243/2022 de la data de 18 octombrie 2022;
- c) Direcția analiză și prelucrare a Informațiilor.

În cadrul Direcției generale cooperare și servicii interne sunt organizate și funcționează următoarele structuri:

- a) Direcția cooperare, sancțiuni internaționale și finanțarea terorismului;
- b) Serviciul juridic;
- c) Serviciul economic, financiar și administrativ.

Ținând cont de faptul că este necesară menținerea instituției la un nivel care să reflecte importanța acesteia atât la nivel național cât și internațional, precum și o nouă abordare a managementului Oficiului, corelată cu importanța activității desfășurate în domeniul său de competență, în cadrul structurilor Oficiului sunt organizate servicii, birouri și compartimente, după cum urmează:

- a) **Compartimentul Corpul de Control;**
- b) **Cabinetul Președintelui;**
- c) **Cabinetul Vicepreședintelui;**
- d) **Direcția generală operativă** are în subordine:
 - ❖ **Direcția Tehnologia Informației, Baze de Date și Statistică, care cuprinde:**
 - ✓ *Serviciul Tehnologia Informației;*
 - ✓ *Compartiment de Analiză Statistică și Monitorizare;*
 - ✓ *Compartiment Evaluarea Națională a Riscului, Analiză Strategică și Metodologie;*
 - ✓ *Compartiment Secretariat, Registratură, Arhivă.*
 - ❖ **Direcția Analiză și Prelucrare a Informațiilor, care cuprinde:**
 - ✓ *Serviciul analiză operațională 1;*
 - ✓ *Serviciul analiză operațională 2;*
 - ✓ *Serviciul analiză operațională 3;*
 - ✓ *Serviciul evaluare risc, care are în subordine:*
 - *Compartimentul evaluare risc.*
- e) **Direcția generală cooperare și servicii interne** are în subordine:
 - ❖ **Direcția cooperare, sancțiuni internaționale și finanțarea terorismului, care cuprinde:**
 - ✓ *Serviciul Cooperare și Relații Internaționale, care are în subordine:*

- Compartimentul Schimb de Informații, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului.
- ✓ *Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională.*
- ❖ **Serviciul Juridic, care are în subordine:**
- ✓ *Compartimentul soluționare petiții.*
- ❖ **Serviciul economic, financiar și administrativ, care are în subordine:**
- ✓ *Compartimentul buget, financiar-contabilitate, salarizare;*
- ✓ *Compartimentul achiziții publice;*
- ✓ *Compartimentul administrativ.*
- f) **Direcția prevenire, supraveghere și control, care are în subordine:**
- ✓ *Serviciul 1, care are în subordine:*
 - Compartimentul supraveghere, instruire și cooperare cu org. de autoreglementare și ONJN;
 - Compartimentul control (supraveghere on-site).
- ✓ *Serviciul 2 (Serviciul instruire, supraveghere și control entități fără org. de autoreglementare și criptoactive), care are în subordine:*
 - Compartimentul supraveghere și instruire, mai puțin criptoactive;
 - Compartimentul supraveghere și instruire criptoactive;
 - Compartimentul control (supraveghere on-site).
- ✓ *Compartimentul supraveghere punere în aplicare sancțiuni internaționale și finanțarea terorismului.*
- g) **Compartimentul management resurse umane;**
- h) **Compartimentul audit public intern;**
- i) **Compartimentul protecția informațiilor clasificate.**

În conformitate cu prevederile art. 8 din HG nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, la nivelul Oficiului, prin Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 138/27.05.2021 au fost aprobate atribuțiile structurilor stabilite la nivelul Oficiului, cu modificările și completările ulterioare. Pentru asigurarea unei bune funcționalități și eficiențe a activității Oficiului prin Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 272/17.06.2021 au fost stabilite atribuțiile structurilor din cadrul direcțiilor, cu modificările și completările ulterioare.

La nivelul Oficiului, după aprobarea **Legii bugetului de stat pe anul 2024 și a aprobării bugetului ONPCSB pentru anul 2024 de către Ministerul Finanțelor în calitate de ordonator principal de credite** a fost stabilită **SITUAȚIA** privind detalierea pe funcții a numărului maxim de posturi aprobat în finanțare în anul 2024, respectiv de 160 posturi.

SITUAȚIA privind detalierea pe funcții a numărului maxim de posturi aprobat în finanțare în anul 2024, respectiv de 160 posturi:

	Total posturi aprob prin HG nr.491/2021 și bugetate în anul 2024	Total posturi aprobate și bugetate la 01.01.2024, 160, din care		Total posturi transformate/desființate în cursul anului 2024 (cu 1.07.2024)	Total posturi la 31.12.2024, 160, din care	
		Posturi ocupate	Posturi vacante		Posturi ocupate	Posturi vacante
CENTRALIZATOR	160	126	34	160	126	34
PRESEDINTE	1	1	0	1	1	0
VICEPREȘEDINTE	1	1	0	1	1	0
DIRECTOR GENERAL	1	1	0	2	2	0
DIRECTOR	6	6	0	4	4	0
SEF SERVICIU	11	10	1	11	9	2
SEF COMPARTIMENT	12	11	1	-	-	-
TOTAL CONDUCERE	32	30	2	19	17	2
Director de cabinet	1	1	0	1	1	0
Consilier	2	2	0	2	1	1
TOTAL Cabinet Președinte și Vicepreședinte	3	3	0	3	2	1
ANALIST FINANCIAR I	39	31	8	59	45	14
ANALIST FINANCIAR II	18	16	2	17	17	0
ANALIST FINANCIAR III	30	28	2	27	21	1
ANALIST FINANCIAR IV	28	8	20	25	7	18
TOTAL ANALIȘTI FINANCIARI	115	83	32	128	95	33
ASISTENT ANALIST I	4	4	0	4	4	0
ASISTENT ANALIST II	1	1	0	1	1	0
TOTAL ASISTENȚI	5	5	0	5	5	0
ȘOFER	3	3	0	3	3	0
ÎNGRIJITOR CLĂDIRI	2	2	0	2	2	0
TOTAL MUNCITORI	5	5	0	5	5	0
TOTAL ONPCSB	160	126	34	160	124	36

Ținând cont de aplicarea prevederilor Legii nr. 296/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare pentru asigurarea sustenabilității financiare a României pe termen lung, cu modificările și completările ulterioare, începând cu data de 01.07.2024 a fost stabilit statul de funcții.

În anul 2024 conform prevederilor art. VII din OUG nr. 115/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare în domeniul cheltuielilor publice, pentru consolidare fiscală, combaterea evaziunii fiscale, pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru prorogarea unor termene, a fost suspendată ocuparea prin concurs sau examen a posturilor vacante sau temporar vacante.

Ca excepție, în conformitate cu prevederile art. VII alin. (3) din OUG nr. 115/2023, în cursul anului 2024 la nivelul Oficiului au fost organizate concursuri de ocupare a două posturi de execuție, ca urmare a vacantării acestora, la nivelul Direcției Tehnologia Informației, Baze de Date și Statistică și a Serviciului Economic, Financiar și Administrativ.

S-a procedat la întărirea structurilor suport prin care s-a urmărit eficientizarea activității la nivelul Oficiului prin valorificarea experienței și performanței tuturor salariaților prin efectuare de numiri temporare în funcții de conducere, până la ocupare prin concurs a acestor posturi.

La nivelul Compartimentului Management Resurse Umane au fost desfășurate operațiuni specifice activității de management resurse umane cu privire la personalul ONPCSB (ordine privind încadrări de personal, încetări contracte individuale de muncă, promovări, modificări ale gradațiilor, ale funcțiilor de personal, ale drepturilor salariale stabilite conform legii etc), la gestionare de proceduri operaționale sau de sistem ce implică resursa umană, la asigurarea de consultanță în ceea ce privește efectuarea evaluării activității profesionale pentru anul 2023.

În cursul anului 2024 personalul Oficiului a beneficiat de modificări ale drepturilor salariale în conformitate cu prevederile OUG nr. 115/2023 privind unele măsuri fiscal-bugetare în domeniul cheltuielilor publice, pentru consolidare fiscală, combaterea evaziunii fiscale, pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru prorogarea unor termene și cu OUG nr. 53/2024 privind măsuri referitoare la salarizarea personalului din unele sectoare de activitate bugetară, precum și reglementarea unor aspecte organizatorice.

Referitor la formarea și perfecționarea profesională, personalului Oficiului a participat la cursuri de pregătire și formare profesională, la instruirii, specializări și reuniuni de lucru, organizate atât de sectorul guvernamental, cât și neguvernamental, în domenii de interes pentru activitatea instituției.

Angajații din cadrul Oficiului au participat la evenimente de formare pe următoarele teme: *"Comunicare înainte de cuvinte"*, *"Prevenirea și combaterea corupției – Inițiativa de formare antifraudă pentru administrația publică, implementat în perioada aprilie 2023 – septembrie 2024"*, *"Prevenirea și combaterea spălării banilor – Impactul noii legii asupra profesiei libere"*, *"Imagine și discurs public"*, *"Actul administrativ și contenciosul administrativ"*, *"Incompatibilități și conflicte de interese în administrația publică"*, *"Protecția informațiilor clasificate în cadrul instituțiilor publice"*, *"Cadru legislativ național în domeniul spălării banilor"*, *"Evitarea insolvențelor – restructurarea, soluție pentru companiile în dificultate"*, *"Sociologia instituțiilor"*, *"Planificarea strategică în sectorul public"*, *"Administrație, guvernare și funcție publică"*, *"etică și integritate"*, *"Fonduri europene"*, *"Explorarea celor mai importante roluri ale ONG-urilor afectate de inteligența artificială"*.

Cursurile s-au desfășurat la atât la sediul Oficiului, la sediul organizatorului cât și în sistem online.

Totodată, în cursul anului 2024 au avut loc sesiuni de instruire on-line, pentru entitățile raportoare care intră sub incidența Legii nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, susținute de către analiștii financiari din cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control.

❖ **Activitatea în domeniul protecției datelor cu caracter personal**

La Conferința "*Constatări și recomandări pentru operatorii din sectorul public*", organizată de către Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, în luna ianuarie 2024, două persoane nominalizate din cadrul Oficiului au participat on-line în calitate de invitați.

În cursul anului 2024 s-a efectuat informarea/instruirea salariaților în domeniul protecției datelor cu caracter personal cu noutăți/exemplificări referitoare la încălcarea anumitor articole din Regulamentul (UE) 2016/679 – GDPR. Totodată s-a avut în vedere completarea consimțământului privind prelucrarea datelor cu caracter personal pentru personalul participant la concursurile organizate de către Oficiu.

❖ **Activitatea în domeniul egalității de șanse între femei și bărbați**

La nivelul ONPCSB, din rândul personalului, este desemnat un salariat în calitate de persoană responsabilă cu atribuții în domeniul egalității de șanse între femei și bărbați. Conform dispozițiilor Legii nr.202/2002 republicată, privind egalitatea de șanse și de tratament între femei și bărbați și a prevederilor HG nr.262/2019 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor Legii, în cadrul Oficiului a fost diseminată nota cu privire la prevederile legale în domeniul asigurării egalității de șanse și de tratament între femei și bărbați, către toți salariații ONPCSB, spre informare și luare la cunoștință, prin semnătură, informare postată și la avizierul instituției.

A fost elaborat Planul de acțiune privind implementarea principiului egalității de șanse între femei și bărbați în cadrul ONPCSB, pentru perioada 2020-2030, și transmis Agenției Naționale pentru Egalitatea de Șanse între Femei și Bărbați.

În contextul prevederilor HG nr. 970/2023 pentru aprobarea Metodologiei privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă s-a procedat la integrarea acestora în PS – 10 Prevenirea și sancționarea discriminării, precum și prevenirea și combaterea hărțuirii la locul de muncă, Ed. II, Rev.o. În cadrul Oficiului a fost constituită Comisia pentru primirea și soluționarea plângerilor/sesizărilor.

❖ **Activitatea în domeniul securității și sănătății în muncă**

Pentru anul 2024 a fost încheiat un contract de prestări servicii de medicina muncii cu o societate cu competențe în acest domeniu, potrivit prevederilor legale în vigoare.

Lucrătorii din cadrul ONPCSB au fost evaluați de către reprezentanții cabinetului de medicina muncii din punct de vedere medical și au beneficiat de serviciile contractate (între Oficiu și firma prestatoare de servicii de medicina muncii), conform prevederilor legale; fișele de aptitudini rezultate în urma evaluării medicale au fost atașate la fișele de instruire individuală privind sănătatea și securitatea în muncă, copiile acestora fiind transmise subiecților.

CONTROL INTERN

Activitatea de audit intern la nivelul ONPCSB

În calitate de structură organizatorică a ONPCSB, Compartimentul Audit Public Intern își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile:

- ❖ *Legii nr. 672/2002 privind auditul public intern, republicată și ale*
- ❖ *Hotărârii Guvernului nr. 1086/2013 pentru aprobarea Normelor generale privind exercitarea activității de audit public intern.*

De asemenea, CAPI își îndeplinește atribuțiile potrivit propriilor norme metodologice privind exercitarea activității de audit public intern specifice ONPCSB, avizate de către Direcția de Audit Public Intern din cadrul Ministerului Finanțelor. Auditul public intern este parte componentă a sistemului de control intern/managerial, contribuind la implementarea standardului 16 *Auditul intern*, potrivit prevederilor OSGG nr. 600/2018 privind aprobarea Codului controlului intern managerial al entităților publice.

În anul 2024 au fost realizate 3 (trei) misiuni: 1 (una) misiune de asigurare efectuată și 2 (două) misiuni de consiliere încheiate cu raport și misiuni de consiliere informală realizate prin intermediul a 26 (douăzeci și șase) de activități punctuale; gradul de realizare a planului de audit public intern a fost în anul 2024 de 75%.

Cele trei misiuni realizate în anul 2024 au avut următoarele teme: „*Evaluarea sistemului de cooperare interinstituțională, al relațiilor internaționale și al schimbului de informații, al afacerilor europene, evaluarea sistemului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale, a prevenirii finanțării terorismului și a gestionării conform legii, a activității purtătorului de cuvânt*”, „*Elaborarea contribuției ONPCSB la întocmirea Strategiei naționale pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a Planului de acțiune aferent*”, „*Asigurarea secretariatului tehnic al Comitetul interinstituțional pentru elaborarea Strategiei naționale pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și a planului de acțiune aferent*”.

De asemenea, s-au realizat misiuni de tipul consultanței și al facilitării înțelegerii, sub formă de misiuni de consiliere cu caracter informal, punctual, atunci când au fost solicitări de consiliere din partea structurilor sau a conducerii instituției.

Cele 26 (douăzeci și șase) de misiuni de consiliere informală s-au concretizat în activități pentru diferite domenii precum:

- ❖ *strategia națională anticorupție;*
- ❖ *sistemul de control intern managerial;*
- ❖ *activități de implementare a noului soft al instituției – ședințe de lucru;*
- ❖ *activități de documentare pentru resurse umane, salarizare, memorandumuri s.a..*

În același timp, în perioada 05.06.2024 - 09.09.2024, Direcția de Audit Public Intern Aparat Propriu din cadrul Ministerul Finanțelor a efectuat o misiune de evaluare a activității Compartimentului Audit Public Intern din cadrul ONPCSB având drept temă „*Evaluarea modului de organizare și desfășurare a activității de audit intern la nivelul ONPCSB*”, încheiată cu Raportul de audit public intern nr. 450707/02.10.2024, înregistrat la ONPCSB sub nr. 4688/CA/03.10.2024. Acest raport a constatat o serie de elemente ce pot fi calificate ca și puncte tari prezentate ca și aspecte pozitive și, totodată, o serie de aspecte de îmbunătățit pentru care au fost formulate recomandări; implementarea acestor recomandări a fost planificată a fi realizată în cursul anului 2025, potrivit Planului de acțiune pentru implementarea recomandărilor transmise către DAPIAP - MF.

De asemenea, în anul 2024, personalul CAPI a realizat perfecționarea pregătirii profesionale individuale și potrivit art. 21 alin. (7) din Legea nr. 672/2002 republicată, și-a îmbunătățit cunoștințele, abilitățile și valorile în cadrul formării profesionale continue prin participarea la cursuri și studii individuale pe teme în domeniu.

Compartimentul Corpul de Control

Compartimentul Corpul de control este organizat și funcționează în cadrul Oficiului potrivit Art. 7, Cap. 1 din HG nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Activitatea de control intern, se desfășoară în conformitate cu prevederile OSGG nr. 600/2018, vizând respectarea reglementărilor aplicabile din domeniile de activitate specifice aparatului propriu al Oficiului sesizate de către persoane fizice sau juridice, organisme abilitate de lege, auditul intern, prezentate de mass-media etc.

Potrivit atribuțiilor specifice, Compartimentul Corpul de control al ONPCSB „*examinează și soluționează sesizările și petițiile repartizate de conducerea Oficiului referitor la nerespectarea privind activitatea desfășurată de către structurile din cadrul aparatului propriu al Oficiului sau de către personalul din cadrul acestuia*” (Ordinul Președintelui nr. 138 din 27.05.2021).

În perioada septembrie – decembrie 2024, personalul din cadrul Compartimentului Corpul de Control a participat la misiunea de evaluare a Înaltei Curți de Casație și Justiție în calitate de expert evaluator potrivit art.11 și 12 din Metodologia de monitorizare a implementării SNA 2021-2025 aprobată prin OMJ nr. 2046/2022, în cadrul reuniunilor desfășurate în luna decembrie 2022, platformele de cooperare au aprobat temele de evaluare tematică, precum și instituțiile ce urmează a fi supuse evaluării în anul 2024, dintre care și Inalta Curte de Casație și Justiție.

De asemenea, pe parcursul anului 2024, Compartimentul Corpul de Control a derulat o serie de acțiuni, respectiv:

- ❖ Implementarea și coordonarea activităților ce țin de „*Planul de integritate al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru perioada 2022 – 2025*”, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 1.269/2021 privind aprobarea Strategiei naționale anticorupție 2021- 2025 și a documentelor aferente acesteia, aprobat și publicat prin ordinul președintelui, prin comunicarea stadiului implementării către Secretariatul tehnic (ST) al Strategiei Naționale Anticorupție 2021 -2025.

- ❖ Comunicarea stadiului implementării unor măsuri din Strategia națională împotriva criminalității organizate 2021 – 2024, cu privire la activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.
- ❖ Corespondența privind lucrările Comitetului de monitorizare a SNICO (Strategia Națională împotriva Criminalității Organizate – 2021-2024);
- ❖ Corespondența cu Ministerul Finanțelor privind Platforma de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție;
- ❖ Corespondența cu Ministerul Justiției privind Platforma de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție;
- ❖ Corespondența privind lucrările Comitetului de monitorizare a SNLAF (Strategia Națională pentru Lupta Antifraudă – 2021-2027);
- ❖ Corepondența cu Agenția Națională de Integritate cu privire la modul de aplicare în cadrul ONPCSB a Legii nr. 361/2022 privind protecția avertizorului în interes public;
- ❖ Participare grup de lucru la Strategia națională de luptă antifraudă (SNLAF) pentru protecția intereselor financiare ale Uniunii Europene în România, 2023-2027 – Reuniunea Rețelei Art.325 TFUE;
- ❖ Participare grup de lucru la Strategia națională de luptă antifraudă (SNLAF) pentru protecția intereselor financiare ale Uniunii Europene în România, 2023-2027 – Rețeaua de raportare a neregulilor (CFM);
- ❖ Participare grup de lucru la Strategia națională de luptă antifraudă (SNLAF) pentru protecția intereselor financiare ale Uniunii Europene în România, 2023-2027 – Rețeaua de comunicare antifraudă;
- ❖ Participare grup de lucru la Strategia națională de luptă antifraudă (SNLAF) pentru protecția intereselor financiare ale Uniunii Europene în România, 2023-2027 – Control antifraudă;
- ❖ Participare grup de lucru la Strategia națională de luptă antifraudă (SNLAF) pentru protecția intereselor financiare ale Uniunii Europene în România, 2023-2027 – Formarea profesională antifraudă.

De asemenea, Compartimentul Corpul de Control a fost implicat în următoarele activități:

- ❖ a participat la lucrările Comitetului de monitorizare a SNICO (Strategia Națională împotriva Criminalității Organizate – 2021-2024);
- ❖ a coordonat implementarea planului de integritate SNA (Strategia Națională Anticorupție 2022-2025) și a participat la reuniunile de lucru ale Platformei de cooperare a autorităților independente și a instituțiilor anticorupție;
- ❖ a participat la lucrările Comitetului de monitorizare a SNLAF (Strategia Națională pentru Lupta Antifraudă – 2021-2027);
- ❖ a coordonat activitatea de desemnare și participare la discuțiile cu experții OCDE în cadrul Proiectului „Capacity building in the field of public governance – a coordinated approach of the Centre of the Government of Romania”, proiect derulat de către Ministerul Justiției în parteneriat cu OCDE;
- ❖ a coordonat și gestionat modul de implementare a instituției avertizorului în interes public în cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, conform prevederilor Legii nr. 361/2022 privind protecția avertizorului în interes public.

Protecția Informațiilor Clasificate

În anul 2024, Compartimentul Protecția Informațiilor Clasificate și-a îndeplinit misiunea, asigurând implementarea normelor legale de protecție a informațiilor clasificate în cadrul instituției, fiind revizuite și actualizate normele interne și măsurile de securitate privind protecția informațiilor UE clasificate, precum și Ghidul de atribuire a clasei și nivelurilor de secretizare pentru informațiile secrete de stat și secrete de serviciu, elaborate în cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

În urma evaluării comisiei ORNISS, a fost obținută autorizația de funcționare la noul sediu a componentei Sistemului Național de Registre în cadrul ONPCSB, pentru gestionarea informațiilor UE clasificate.

În perioada de referință, au fost operaționalizate sistemele informatice de comunicații MES@GER și CCOA SNPCT, facilitând, astfel, schimbul de informații interinstituțional în condiții de securitate și operativitate.

Membrii structurii de securitate au participat la întâlnirile de lucru propuse de autoritatea desemnată de securitate, contribuind în acest mod la consolidarea cooperării interinstituționale.

Toți angajații Oficiului dețin autorizații de acces la informații clasificate și au fost instruiți pe linia protecției informațiilor clasificate, activitatea instituției desfășurându-se fără incidente de securitate.

În termeni statistici, în cursul anului 2024 au fost întreprinse formalitățile necesare emiterii documentelor de acces pentru personalul angajat, fiind emise 47 de autorizații de acces la informații secrete de stat și 21 de autorizații de acces la informații secrete de serviciu.

DATE DE CONTACT:



BULEVARDUL TUDOR VLADIMIRESCU, NR.
22, CLĂDIRA GREEN GATE, ETAJUL 7,
SECTOR 5, BUCUREȘTI.



WWW.ONPCSB.RO



ONPCSB@ONPCSB.RO



+4021.315.52.07

+4021.315.52.80



+4021.315.52.27

