OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE
ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

RAPORT DE ACTIVITATE

2025

www.onpcsb.ro

CUPRINS

3 Cuvânt înainte

6 Sumar executiv

7 Primirea, analizarea, prelucrarea și diseminarea informațiilor cu caracter financiar

15 Cooperarea cu UIF partenere. Context european și internațional

50 Prevenirea, supravegherea și controlul

71 Tehnologia informației, baze de date și statistică

109 Activitatea juridică

115 Resurse financiare și umane

123 Control intern

126 Obiective

CUVÂNT ÎNAINTE

Prezentarea Raportului anual de activitate al Unității de Informații Financiare a României, în calitate de Președinte al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, îmi oferă plăcutul prilej de a expune evenimentele principale ale anului 2025, dar și ocazia unei profunde reflecții asupra eforturilor și realizărilor Oficiului pe parcursul anului trecut.

Acest raport nu numai că evidențiază provocările și realizările instituției, dar prezintă și rezultatele eforturilor întreprinse de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor pentru protejarea integrității sistemului financiar al Romaniei, parte integrantă a unui ecosistem financiar internațional, cu reglementări globale în evoluție determinate de amploarea fenomenelor criminale.

Anul 2025 s-a evidențiat drept o perioadă cu activitate și sarcini sporite pentru O.N.P.C.S.B., pe măsură ce ritmul și complexitatea activității s-au intensificat. Apreciez că volumul de muncă sporit reflectă pe de o parte importanța tot mai mare a unităților de informații financiare la nivel mondial și european pentru combaterea fenomenului infracțional dar, în egală masură, reprezintă necesitatea de a asigura un răspuns rapid, coordonat, în masură să adreseze riscurile generate de dinamica și caracteristicile activităților criminale din domeniul financiar.

Evoluția fenomenelor infracționale asociate faptelor de spălare a banilor a fost resimțită direct la nivelul O.N.P.C.S.B. atât prin creșterea semnificativă a volumului de informație primit și procesat dar și a numărului de solicitări de suport informațional, transmise atât de partenerii naționali cât și de instituțiile străine omoloage.

Dinamica reglementărilor legale cu incidență directă asupra activității Oficiului a determinat, în cursul anului trecut, asumarea unor responsabilități noi dintre care reținem, pentru exemplificare, supravegherea în domeniul criptoactivelor sau al organizațiilor non-guvernamentale expuse la riscul de a fi abuzate în scop de finanțare a terorismului, responsabilități sporite în domeniul implementării sancțiunilor internaționale și, conex, încriminarea pentru prima dată în România a faptelor de eludare a sancțiunilor internaționale, fapt ce a impactat direct numărul de rapoarte de tranzacții suspecte sau cereri de informații din cauza lărgirii sferei infracțiunilor premisă pentru spălarea banilor.

Retrospectiva 2025 nu ar fi completă fără să menționăm că anul anterior a marcat un moment decisiv în eforturile colective ale Uniunii Europene de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului - Autoritatea pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului (AMLA) fiind lansată ca agenție europeană nou înființată.

Abordarea diferită a UE privind combaterea spălării banilor (AML) și contrafinanțarea terorismului (CFT), al cărei vector principal este AMLA, determină, ca reacție firească, la nivelul fiecărei unități de informații financiare sau autoritate de supraveghere adoptarea unei abordări diferite, adaptabile la dinamica schimbătoare de pe scena europeană, aptă să răspundă noilor exigențe.

Oficiul, atât în calitate de UIF, cât și în calitate de autoritate de reglementare și de supraveghere, este într-o poziție unică pentru a se adapta acestui nou peisaj, asigurându-se că România se aliniază la cadrul european mai larg dar protejând, în același timp, interesele naționale.

În acest context, pe parcursul anului 2025 a fost asigurată reprezentarea Oficiului, la reuniunile forului de conducere al AMLA, Consiliul General dar, în egală măsură, Oficiul a furnizat autorității suport și expertiză tehnică prin desemnarea unor reprezentanți – analiști financiari, în cadrul diferitelor grupuri de lucru însărcinate cu elaborarea reglementărilor subsecvente noului pachet legislativ adoptat la nivel UE pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În context, trebuie adăugat că președintele AMLA, dna. Bruna Szego a efectuat, în anul 2025, în această calitate, prima vizită de lucru în România, ocazie cu care au avut loc reuniuni atât cu reprezentanți ai UIF, ai autorităților de supraveghere dar și cu reprezentanți ai sectorului privat.

Rămânând în contextul internațional, semnificativ pentru anul 2025 este revizuirea Cartei și a Principiilor Grupului Egmont, organizația internațională a unităților de informații financiare care reprezintă platforma globală ce abordează problematica UIF într-o manieră integrată unică. Documentele modificate anul trecut reprezintă instrumentele tehnice de organizare, funcționare și schimb internațional de informații financiare opozabile tuturor UIF, la nivel global, vis-a-vis de care se realizează evaluarea conformității unei unități de informații finaciare.

Un alt pilon ce guvernează activitățile desfășurate de Oficiu este reprezentat de Comitetul Moneyval, care în cursul anului 2025 a adoptat primul Raport de progres al României după cea de-a V-a Rundă de evaluare, ulterior Oficiul a demarat împreună cu autoritățile române cu atribuții în domeniul AML pregătirea celui de-al doilea Raport de progres. De asemenea, în 2025, Moneyval a cooptat un analist financiar din cadrul Oficiului în calitate de expert evaluator pentru realizarea evaluării mutuale a unei alte jurisdicții membră a Comitetului în timp ce alți reprezentanți ai instituției au contribuit la activitatea Comitetului prin îndeplinirea rolului de raportor pentru alte jurisdicții aflate în proces de monitorizare.

Preocupare constantă la nivelul instituției a rămas și in anul 2025 consolidarea cooperării cu partenerii naționali, cărora pe această cale le adresez mulțumiri pentru implicarea și sprijinul constant manifestat pentru atingerea obiectivelor AML/CFT și nu numai.

De asemenea consolidarea cooperării cu partenerii internaționali a reprezentat un obiectiv major al anului trecut, feedback-ul transmis de către aceștia, analizat în cuprinsul prezentului Raport, evidențiind un grad foarte ridicat de satisfacție în legătură cu suportul informațional furnizat de Oficiu.

Alături de factori precum independența operațională și funcțională, suficiența resurselor umane sau tehnice de care dispune o unitate de informații financiare, eficiența activității AML/CFT este condiționată și de cunoașterea profundă, sistemică a riscurilor și vulnerabilităților ce amenință integritatea sistemului financiar. În acest sens, în anul 2025, Oficiul a realizat sau actualizat evaluări de risc pentru diferite sectoare economice dar a inițiat, împreună cu celelalte autorități și instituții competente, amplul și comprehensivul exercițiu de revizuire a Evaluării Naționale a Riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Rezultatele acestor procese permit adaptarea judicioasă a resurselor disponibile și, pe cale de consecință, o creștere a eficacității măsurilor întreprinse în domeniile identificate ca prioritare din cauza expunerii la riscuri mai mari.

În încheiere, doresc să exprim aprecierea pentru eforturile depuse de întreg personalul instituției și să reafirm anagajamentul ferm al O.N.P.C.S.B - UIF România pentru combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

SUMAR EXECUTIV

31.545
RAPOARTE DE TRANZACȚII SUSPECTE ȘI SESIZĂRI DIN OFICIU PRIMITE ÎN ANUL 2025

241
DISEMINĂRI SPONTANE DIN ANALIZA OPERAȚIONALĂ ÎN ANUL 2025

79.486
ENTITĂȚI RAPORTOARE SUPRAVEGHEATE OFF-SITE ÎN ANUL 2025

225
ENTITĂȚI RAPORTOARE CONTROLATE ÎN ANUL 2025

45
SESIUNI DE INSTRUIRE ORGANIZATE ÎN ANUL 2025
14.110 PARTICIPANȚI

217
CERERI DE INFORMAȚII PRIMITE DE LA PARTENERII EXTERNI ÎN ANUL 2025

413
CERERI DE INFORMAȚII PRIMITE DE LA PARTENERII NAȚIONALI ÎN ANUL 2025

Activitatea de primire, analiză, prelucrare și diseminare spontană a informațiilor

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

De asemenea, are ca responsabilitate și diseminarea informațiilor deținute către autoritățile competente la nivel național – Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casaţie şi Justiţie, Serviciul Român de Informaţii, organe de urmărire penală, la solicitarea acestora, motivată de suspiciuni de spălare a banilor, infracţiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanţare a terorismului.

Fiind o structură de tip administrativ, ONPCSB nu are puteri investigative. Prin acţiunile sale legale, ONPCSB susţine efortul autorităţilor de aplicare a legii, prin crearea de noi resurse informaționale destinate prevenirii şi detectării tuturor formelor de criminalitate economico - financiară şi prin furnizarea de intelligence financiar de calitate. Rolul instituției este de a furniza cunoaștere relevantă în prevenirea și combaterea spălării banilor şi finanțării terorismului, prin diseminarea informațiilor către instituțiile abilitate.

Pentru a disemina spontan informație de calitate, cu grad ridicat de relevanță pentru beneficiari, la nivelul ONPCSB se derulează două tipuri de activități distincte, respectiv:

1. evaluarea RTS-urilor din punct de vedere al riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului

2. analiza operațională

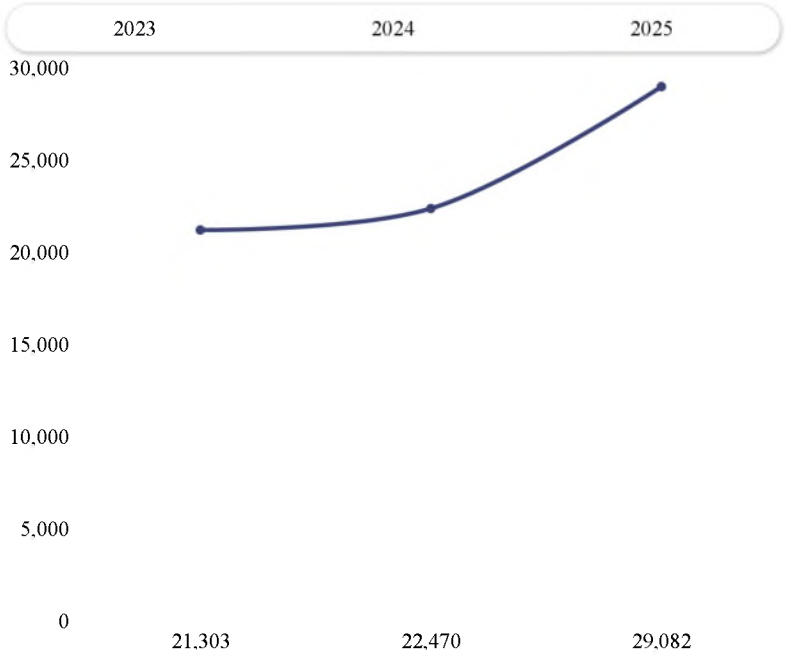
1. Evaluarea RTS-urilor

Evaluarea RTS-urilor reprezintă activitatea prin care fiecărui raport de tranzacții suspecte (RTS) i se stabilește nivelul de risc asociat în baza unor indicatori specifici. 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. Implementarea evaluării RTS-urilor a fost generată de volumul în creștere al RTS-urilor primite de ONPCSB și de necesitatea identificării informațiilor relevante proceselor de analiză operațională sau strategică sau a informațiilor care prezintă un grad ridicat de relevanță pentru beneficiarii diseminărilor, etapa de evaluare a riscului având ca finalitate încadrarea RTS-urilor transmise de entitățile raportoare în graduri de risc.

Această etapă a analizei se realizează complet automat și permite distribuirea alertelor atașate RTS-urilor pe liste de prioritizare, aspect care conduce la utilizarea eficientă a resurselor analitice și reducerea timpilor de reacție în cazurile urgente.

În cadrul etapei de evaluare a riscului, se derulează totodată și activitatea prin care RTS-urile sunt examinate în vederea identificării existenței unor informații relevante care, prin diseminare, sprijină eforturile autorităților naționale competente în prevenirea și combaterea faptelor ilicite.

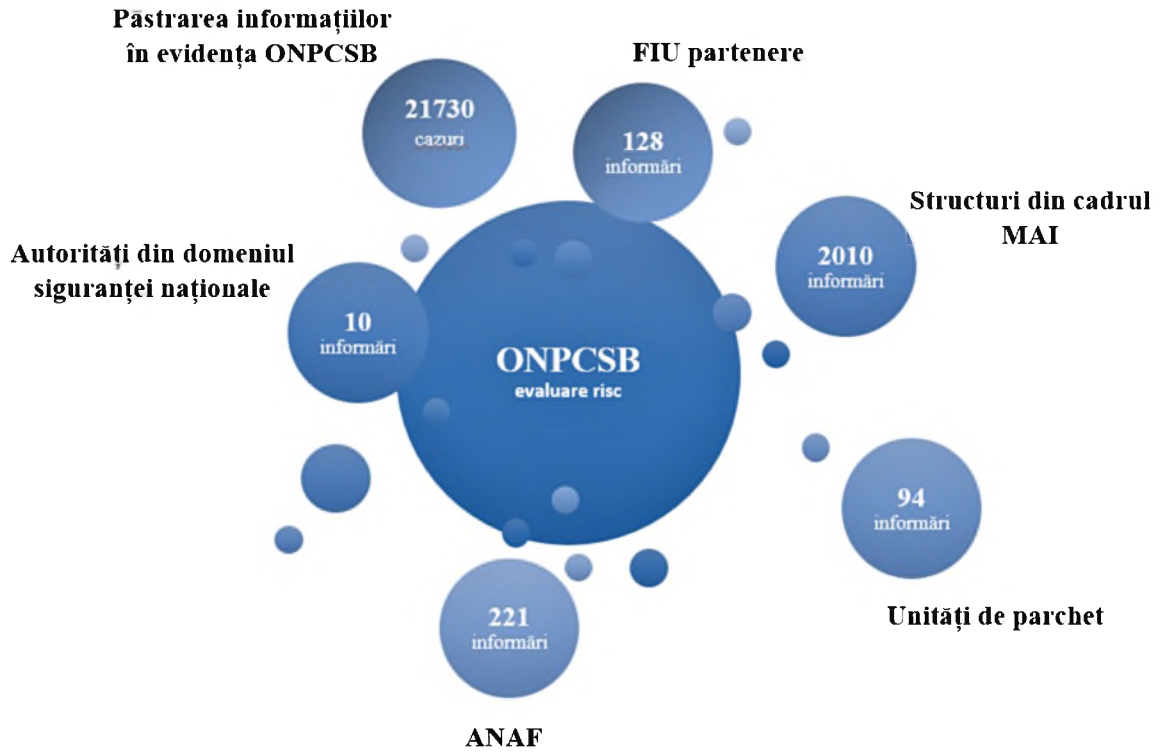
În cursul anului 2025 au fost transmise către ONPCSB un nr. de **29.082** Rapoarte de Tranzacții Suspecte, acest număr fiind **în creștere cu 30%** față de anul anterior. Evoluția numărului de Rapoarte de Tranzactii Suspecte pentru ultimii trei ani (2023 - 2025) se prezintă astfel:



Astfel, se observă o creștere semnificativă a numărului de RTS-uri transmise către ONPCSB, aspect care denotă faptul că entitățile raportoare au adoptat măsuri proporționale, adecvate și eficiente pentru evaluarea și identificarea riscurile de SB/FT, contribuind astfel activ la protejarea integrității sistemului financiar.

Activitatea de evaluare a riscului a avut ca finalitate atât diseminarea spontană a informațiilor, în baza art. 34 alin. (2), art. 34 alin. (3), art. 34 alin. (4) și ale art. 36 alin. (1) din Legea 129/2019, cât și păstrarea informațiilor in evidența ONPCSB, conform prevederilor art. 34 alin. (5) din legea menționată.

Astfel, la nivelul anului 2025 au fost întocmite **2.463 informări** către diverși beneficiari, iar un număr de **21.730 cazuri** au fost finalizate cu păstrarea informațiilor în evidența Oficiului, după cum urmează:



2. Analiza operațională

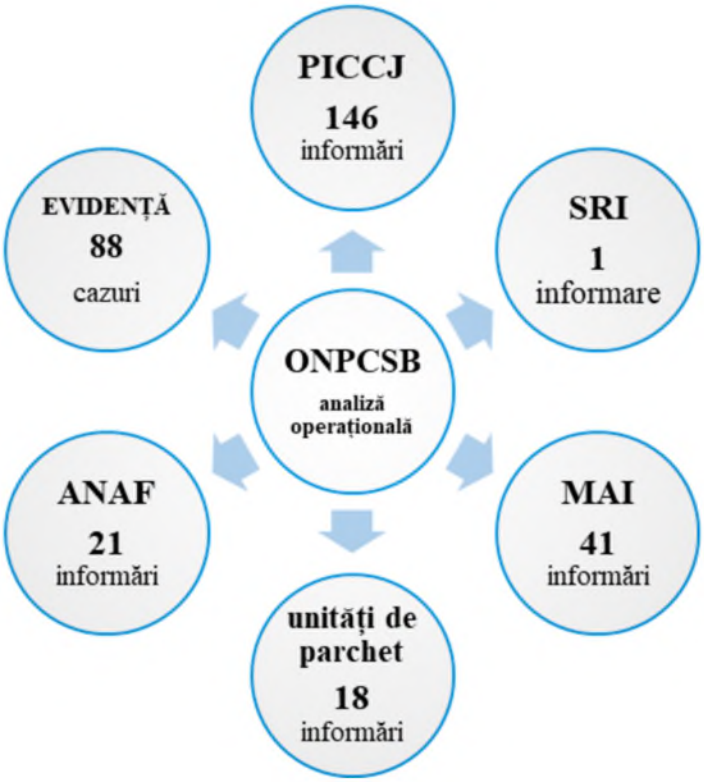
Analiza operațională reprezintă prelucrarea și procesarea datelor de natură financiară, fiscală, patrimonială sau de altă natură, în scopul identificării informațiilor revelante pentru desfășurarea activității de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Procesul de analiză operațională se derulează la nivelul Direcției Analiza si Prelucrare a Informațiilor pentru RTS-urile cu grad ridicat de risc, determinat în etapa de evaluare a riscului, 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 spalare a banilor sau de finanțare a terorismului. În acest fel, informații disparate si 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 si transformate în produse de informare care necesită a fi diseminate, după caz.

În cadrul acestui proces sunt analizate și corelate datele și informațiile primite sau solicitate de ONPCSB, 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 indiciilor de săvârșire a infracțiunii de spălare a banilor, de finanțare a terorismului sau a altor infracțiuni.

Analiza operațională are ca finalitate atât diseminarea spontană a informațiilor, conform prevederilor art. 34 alin. (1), art. 34 alin. (2), art. 34 alin. (3), art. 34 alin. (4) și ale art. 36 alin. (1) din Legea 129/2019, cât și păstrarea informațiilor în evidența ONPCSB, potrivit art. 34 alin. (5) din legea menționată.

Astfel, la nivelului anului 2025 au fost întocmite **241 informări** către diverși beneficiari, iar un număr de **88 cazuri** au fost finalizate cu păstrarea informațiilor în evidența ONPCSB, după cum urmează:



3. Analiza operațională

Suspendarea operațiunilor suspecte de spălare a banilor/finanțare a terorismului

Una din funcțiile cheie ale ONPCSB în cadrul analizei operaționale este reprezentată de capacitatea de a dispune măsura suspendării în legătură cu operațiunile incluse în rapoartele de tranzacții suspecte transmise către ONPCSB 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 alte conturi, caz în care eforturile organelor de aplicare a legii de identificare, urmărire și blocare sau sechestrare a fondurilor sau activelor respective, ar fi zădărnicite 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 ONPCSB, și în cazul cărora sunt aplicabile dispozițiile legale care reglementează capacitatea acestuia de a dispune măsura suspendării.

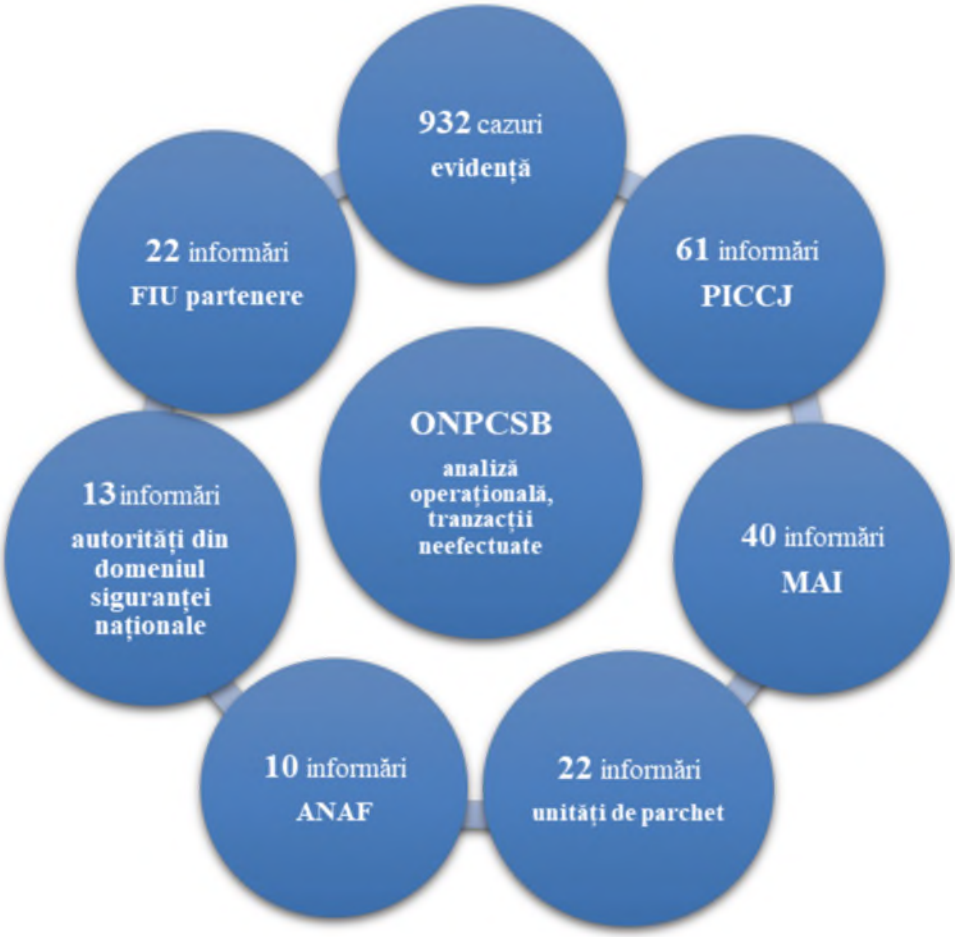
Astfel, în cursul anului 2025, ONPCSB a primit de la entitățile raportoare un nr. de **1501 RTS-uri** care au conținut tranzacții blocate la nivelul entităților raportoare și pentru care a fost necesară emiterea unei decizii din partea ONPCSB. În acest context, pentru un nr. de 54 de RTS-uri conținând în total 110 tranzacții raportate ca neefectuate, ONPCSB a decis suspendarea efectuării operațiunilor financiare pentru o perioadă de 48 ore, iar pentru tranzacțiile descrise în 11 RTS-uri s-a dispus de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție măsura prelungirii suspendării efectuării cu 72 de ore, la solicitarea ONPCSB.

Tranzacțiile pentru care ONPCSB a emis decizia de suspendare a efectuării operațiunilor s-au ridicat la valoarea de 14,9 mil EUR, 7 mil USD și 15,8 mil RON.

Analiza efectuată în cazurile în care a fost emisă decizia de suspendare a efectuării tranzacțiilor a condus la informarea autorităților de aplicare a legii, care au instituit măsura sechestrului asigurător pentru sumele totale de 4,7 mil EUR și 0,9 mil USD.

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

Cazurile care au avut ca obiect analiza tranzacțiilor raportate ca neefectuate s-au finalizat prin întocmirea unui număr total de **168 informări** către autoritățile naționale competente sau unitățile de informații financiare partenere, în conformitate cu prevederile art. 34 alin. (1), art. 34 alin. (3), art. 34 alin. (4) și ale art. 36 alin. (1) din Legea 129/2019 sau prin păstrarea informațiilor în evidența ONPCSB, potrivit art. 34 alin. (5) din legea menționată, astfel:



Diseminarea la cerere a informațiilor

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 autoritățile de aplicare a legii sau din domeniul securității naționale.

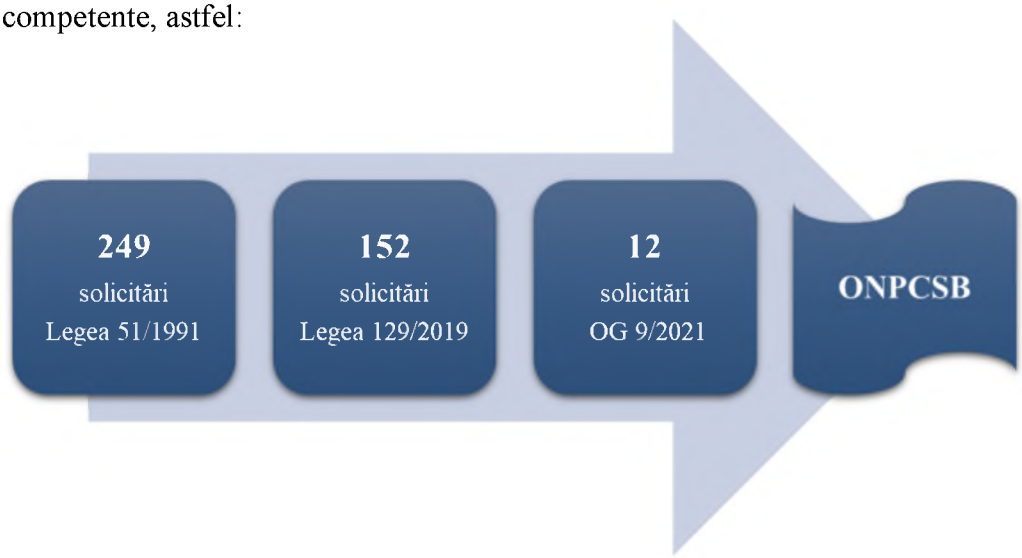
Diseminarea la cerere se realizează potrivit:

- art. 35 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, la cererea autorităţilor competente la nivel național, motivată de suspiciuni de spălare a banilor, infracţiuni generatoare de bunuri supuse spălării banilor sau de finanţare a terorismului;

- art. 7 din Ordonanța Guvernului 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 privind siguranța națională a României, la cererea organelor cu atribuții în domeniul siguranței naționale.

Sub acest aspect, este de menționat rolul determinant pe care îl pot avea în anchetele penale informațiile transmise de ONPCSB, acestea aducând plus valoare investigativă, prin întregirea circuitelor financiare, identificarea de conturi bancare și tranzacții care nu sunt cunoscute autorităților de aplicare a legii, depistarea unor legături între persoane care aparent nu se cunosc, localizarea fondurilor etc.

La nivelul anului 2025, a fost primit un număr total de **413 solicitări** de la autoritățile naționale competente, astfel:



În anul 2025, a fost diseminat un număr total de 432 răspunsuri, astfel:

Astfel, având în vedere numărul semnificativ al solicitărilor primite, care a crescut cu aprox. 11% față de anul 2024 (373 solicitări), putem afirma că ONPCSB își consolidează rolul determinant în furnizarea suportului informațional esențial pentru derularea actvităților investigative sau din domeniul securității naționale, furnizând date și informații cu impact asupra activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sau a altor infracțiuni.

Obiective prioritare pentru anul 2026

Pentru anul 2026, Direcția Analiza și Prelucrare a Informațiilor își propune:

- optimizarea procesării informațiilor prin consolidarea potentialului operațional al softului integrat de analiză a informațiilor;

- îmbunătățirea produselor analitice prin instruirea personalului din cadrul direcției, astfel încât acestea să corespundă nevoilor informaționale și investigative ale beneficiarilor legali ai acestora, cu axarea instruirii pe soft-urile de analiză a tranzacțiilor cu cryptomonedă.

COOPERAREA CU UIF PARTENERE DESFĂȘURATĂ DE UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025

Activitatea de schimb internațional de informații a ONPCSB (UIF România) se desfășoară în conformitate cu dispozițiile art. 36 din Legea nr. 129/2019, cu respectarea principiilor Grupului Egmont, a Cartei Egmont, precum și a Recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF). 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 - UIF România prin Direcția Cooperare, Sancțiuni Internaționale si Finanțarea Terorismului, Serviciul Cooperare și Relații Internaționale (DCSIFT-SCRI).

În ceea ce privește schimbul internațional de informații, realizat de UIF România, principalele activități de schimb internațional de informații, desfasurate la nivelul SCRI, sunt:

- elaborarea răspunsurilor la cererile de informații primite de la UIF partenere;
- gestionarea și procesarea informărilor spontane primite de la UIF partenere;
- procesarea cererilor de informații primite de la structura de analiză operațională (DAPI) și transmiterea acestora mai departe către UIF partenere, implicit gestionarea răspunsurilor primite la aceste solicitări;
- procesarea informărilor spontane primte de la structura de analiză operațională în vederea transmiterii acestora mai departe către UIF partenere;
- gestionarea activităților suport de tip: solicitări de feedback (punctual sau general), solicitări de acord transmise de alte UIF și răspunsurile aferente, statistica aferentă activității de schimb internațional de informații;

- gestionarea solicitărilor de sprijin (cu precădere din domeniul CSB/CFT) înaintate de alte structuri din cadrul UIF România în vederea transmiterii către UIF partenere;
- gestionarea solicitărilor de sprijin (cu precădere din domeniul CSB/CFT) adresate de UIF partenere.

Pentru elaborarea în timp util a răspunsurilor la cererile de informaţii primite de la UIF partenere, la nivelul DCSIFT-SCRI sunt exercitate toate competenţele stabilite de lege referitoare la primirea şi analizarea informaţiilor, fiind utilizate criterii de prioritizare procedurate la nivel intern.

O activitate conexă schimbului internațional de informații constă în analizarea potențialului de valorificare a informațiilor obținute în cadrul cooperării, în vederea diseminării acestora către organele de urmărire penală, autoritățile de aplicare a legii și/sau alte autorități competente în domeniul SB/FT, in baza acordului de diseminare acordat de partenerii externi.

Schimbul internațional de informații se realizează prin urmatoarele canale securizate:

✔ FIU.NET (rețea gestionată de Comisia Europeană și destinată schimbului de informații cu Unități de Informații Financiare și agenții competente europene);

✔ EGMONT SECURE WEB - ESW (rețea gestionată de Grupul Egmont al Unităților de Informații Financiare, care facilitează schimbul de informații între cele 182 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 2025, la nivelul SCRI au continuat eforturile de optimizare a timpilor de răspuns și creșterea calității produsului informațional livrat partenerilor externi.

Totodată, în urma dobândirii calității de expert evaluator FATF în anul 2024, ca urmare a absolvirii cursului de formare a evaluatorilor comuni (Joint Assesor Training - JAT), organizat de FATF, un analist

financiar din cadrul DCSIFT-SCRI a participat în anul 2025 la procesul de evaluare a unei țări în contextul evaluărilor reciproce realizate de MONEYVAL (organism regional afiliat FATF, responsabil cu evaluarea conformității statelor cu standardele internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului), evaluând eficacitatea cooperării internaționale și eficiența unității de informații financiare a jurisdicției evaluate.

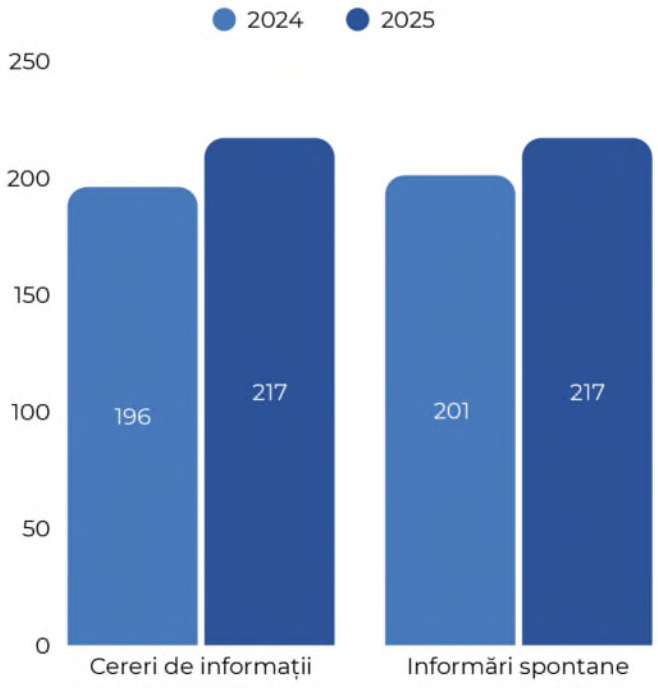
De asemenea, la nivelul SCRI sunt realizate și următoarele activități:

- procesarea notificărilor și cererilor de autorizare a efectuării unor transferuri de fonduri în contextul Regulamentului (UE) nr. 267/2012 privind măsuri restrictive împotriva Iranului;
- gestionarea publicării actelor normative care instituie, modifică sau abrogă sancțiuni internaționale obligatorii în România.

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

Pentru a analiza evoluția activității operaționale înregistrate în domeniul schimbului de informații la nivel internațional, analiza de mai jos prezintă, în mod comparativ, datele aferente anului 2025 raportate la cele înregistrate în anul 2024. Această abordare permite evidențierea principalelor variații cantitative și structurale privind cererile de informații și informările spontane primite de la partenerii externi.

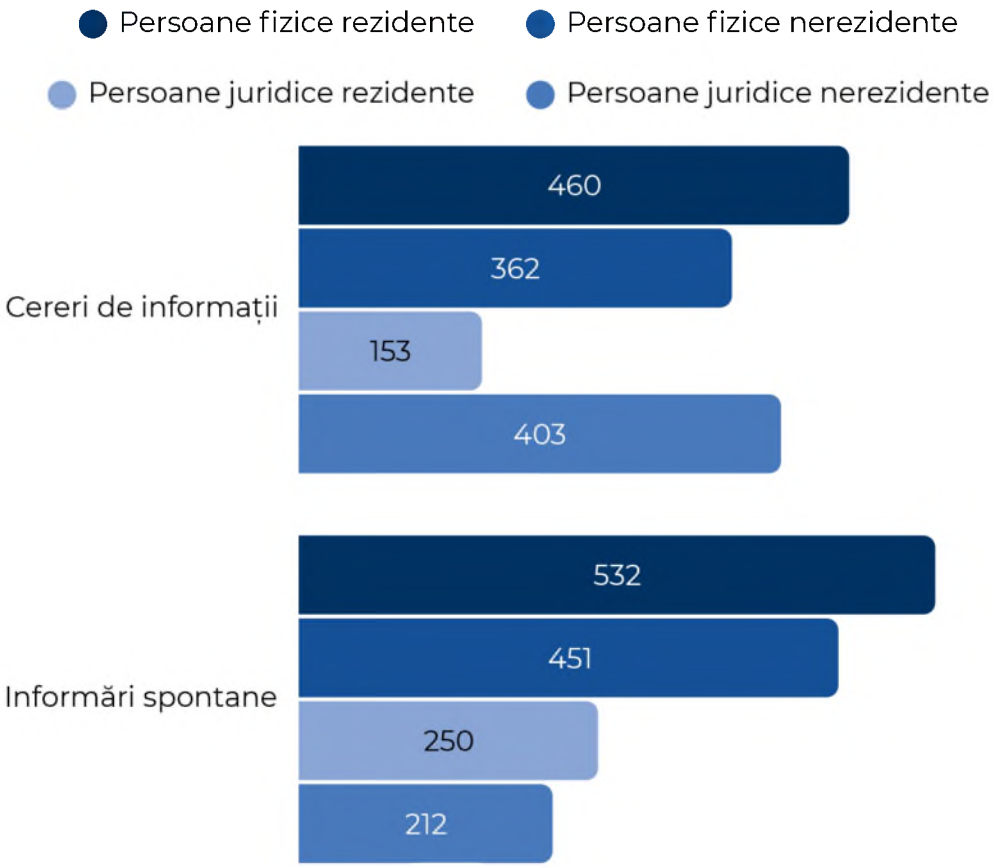
Comparativ cu anul 2024, se constată o ușoară creștere a numărului de cereri de informații și de informări spontane primite de UIF România prin intermediul celor două canale de comunicații, astfel:



Dintr-un total de 217 cereri de informații primite în anul 2025, 36 au avut caracter urgent, iar dintre cele 217 informări spontane, 12 au avut caracter urgent.

Caracterul urgent al schimbului internațional de informații este, în majoritatea cazurilor, determinat de situațiile în care partenerii străini solicită suport informațional sau operațional în cazuri de investigație ce necesită impunerea unor măsuri de blocare sau suspendare a fondurilor și tranzacțiilor. Aceste solicitări sunt adesea legate de cazuri în care există premisele ca fondurile suspecte de spălare de bani (SB) să poată fi recuperate sau ca fondurile suspecte de finanțare a terorismului (FT) să fie oprite înainte de a fi folosite în activități teroriste.

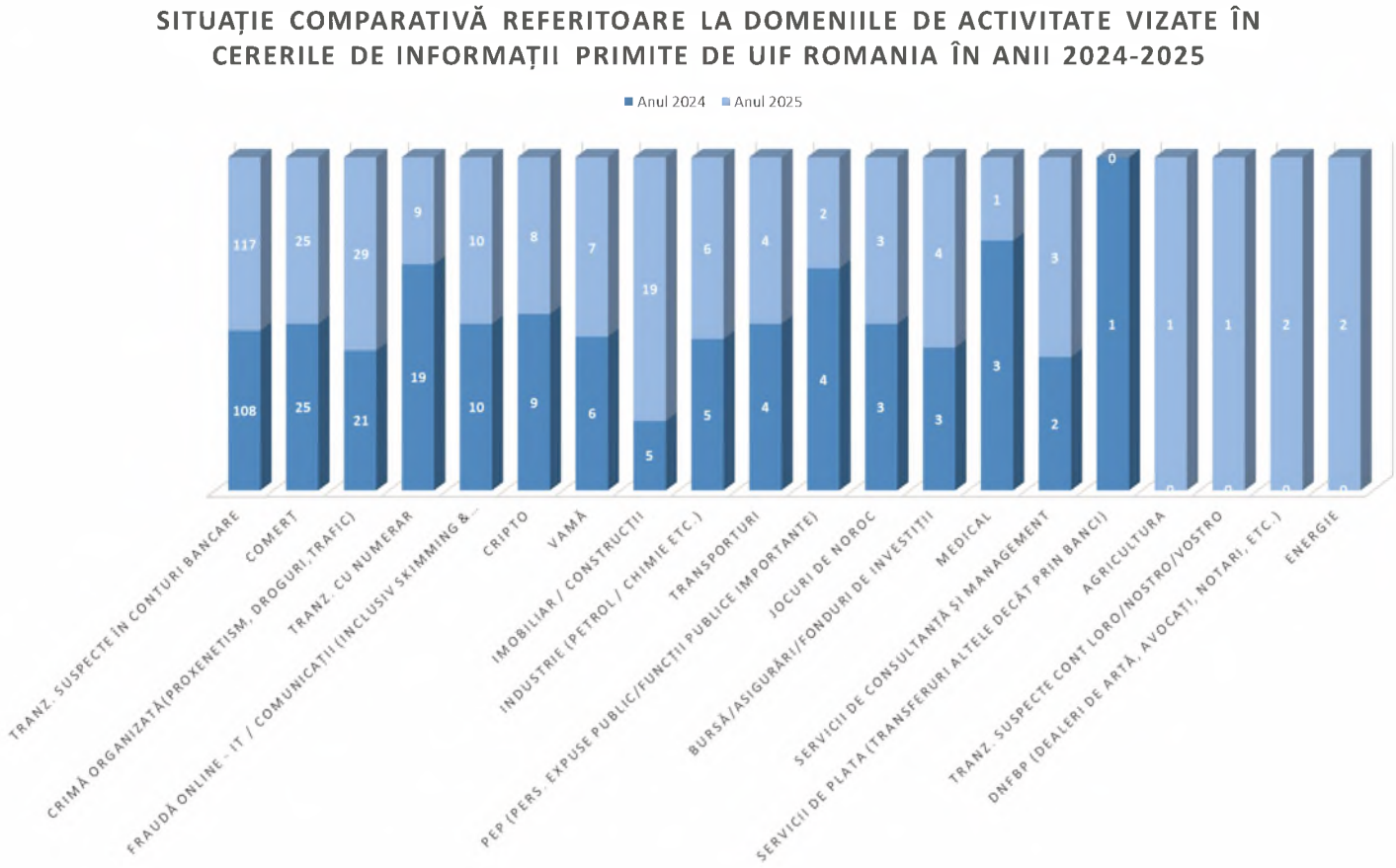
Cererile de informații și informările spontane primite în anul 2025 au avut ca subiecți, în total, 1805 persoane fizice și 1018 persoane juridice. Prezentarea structurată a acestora evidențiază următoarele:



Se observă o ușoară scădere a numărului total de persoane fizice menționate în cererile de informații și informările spontane primite de UIF România în anul 2025, respectiv 1805, comparativ cu 1861 în anul 2024.

În ceea ce privește persoanele juridice, numărul acestora a crescut semnificativ, ajungând la 1018 în anul 2025, față de 697 înregistrate în anul 2024.

În concluzie, creșterea numărului persoanelor juridice de la 697 în 2024, la 1018 în 2025, indică o un trend ascendent semnificativ în ceea ce privește activitățile economice cu potențial suspect, având un impact asupra activităților de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

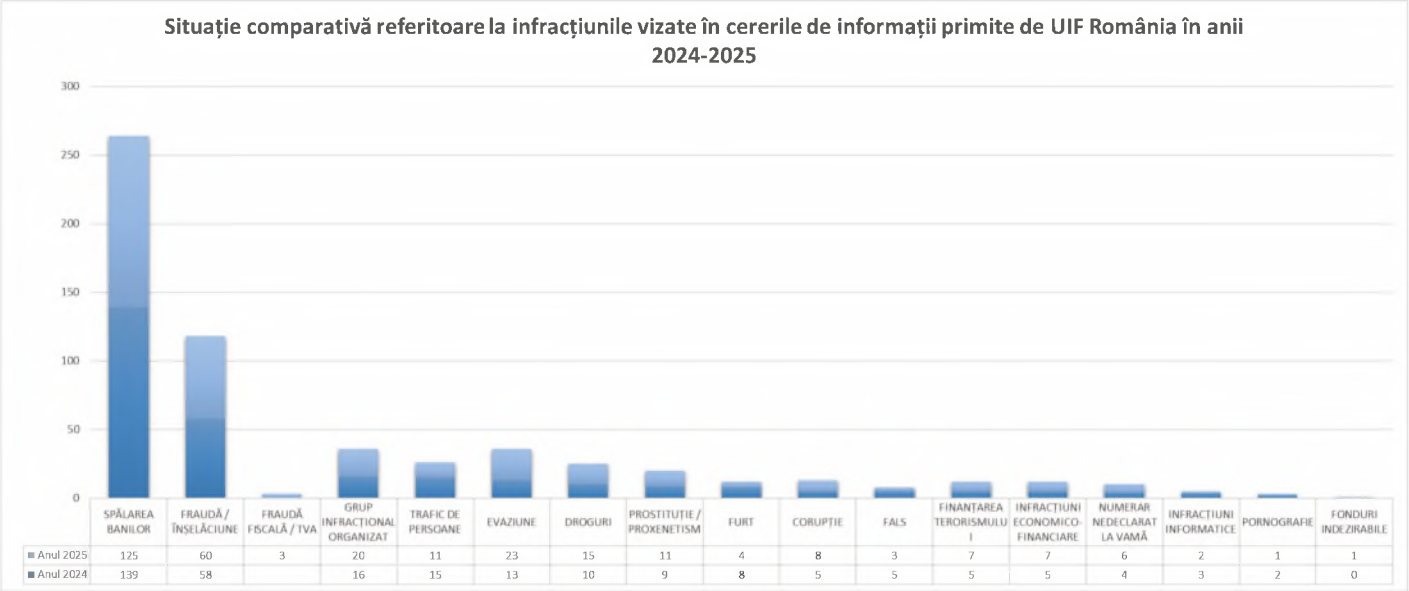


În anul 2025, cererile de informații primite de UIF România în cadrul schimbului internațional de informații au vizat, în principal, aceleași domenii de activitate ca și în anul 2024, orientarea acestora menținându-se relativ constantă la nivelul principalelor categorii analizate.

Comparativ cu anul precedent, se observă diferențe punctuale care indică o orientare ușor mai accentuată către anumite domenii cu risc, inclusiv către cele identificate în ENR (Evaluarea Națională a Riscurilor de SB/FT) ca fiind expuse la un risc ridicat, în special în ceea ce privește: criminalitatea organizată și tranzacțiile cu numerar, unde nivelul solicitărilor rămâne constant (cu mici variații) si domeniile comerțului și sectorului imobiliar/construcții (care se mențin printre zonele frecvent vizate).

Se menține un număr ridicat al cererilor de informații care au vizat tranzacțiile suspecte prin intermediul conturilor bancare, confirmând rolul central al sectorului bancar la nivel internațional în mecanismele de detectare și raportare a tranzacțiilor suspecte.

În același timp, domeniile cu incidență redusă precum energie, agricultură, DNFBP, servicii de plată, servicii de consultanță sau sectorul medical, au înregistrat un volum scăzut și relativ stabil al cererilor, fără modificări semnificative față de anul 2024.



	SPĂLAREA BANILOR	FRAUDĂ / ÎNȘELĂCIUNE	FRAUDĂ FISCALĂ / TVA	GRUP INFRACȚIONAL ORGANIZAT	TRAFIC DE PERSOANE	EVAZIUNE	DROGURI	PROSTITUȚIE / PROXENETISM	FURT	CORUPȚIE	FALS	FINANȚAREA TERORISMULUI	INFRACȚIUNI ECONOMICO-FINANCIARE	NUMERAR NEDECLARAT LA VAMĂ	INFRACȚIUNI INFORMATICE	PORNOGRAFIE	FONDURI INDEZIRABILE
Anul 2025	125	60	3	20	11	23	15	11	4	8	3	7	7	6	2	1	1
Anul 2024	139	58		16	15	13	10	9	8	5	5	5	5	4	3	2	0

În anul 2025, cererile de informații primite de UIF România în cadrul schimbului internațional de informații au continuat să vizeze, în principal, aceleași tipuri de infracțiuni ca și în anul 2024, repartizarea acestora menținându-se, în linii mari, relativ constantă.

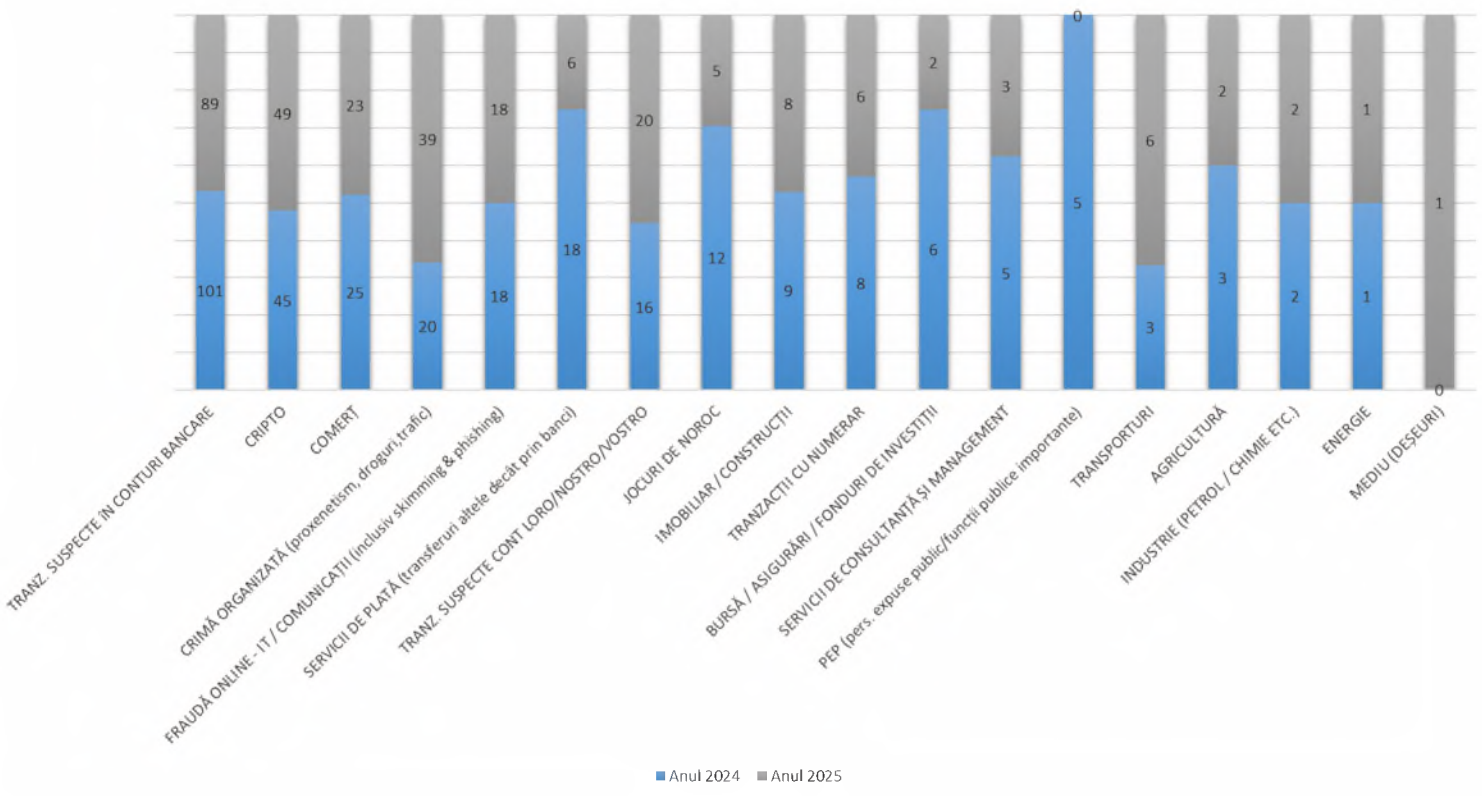
Infracțiunea de spălare a banilor rămâne categoria predominantă în ambele perioade analizate, concentrând cea mai mare parte a cererilor, cu o ușoară variație față de anul trecut. De asemenea, frauda/înșelăciunea continuă să ocupe un loc important în structura cererilor, nivelul solicitărilor fiind comparabil cu cel din anul 2024.

Comparativ cu anul anterior, se observă, în principal, diferențe de ordin numeric (unele înregistrând creșteri, iar altele scăderi) în ceea ce privește infracțiuni precum: evaziunea fiscală, traficul de persoane, infracțiunile asociate grupurilor infracționale organizate, infracțiunile din zona traficului de droguri și proxenetismului.

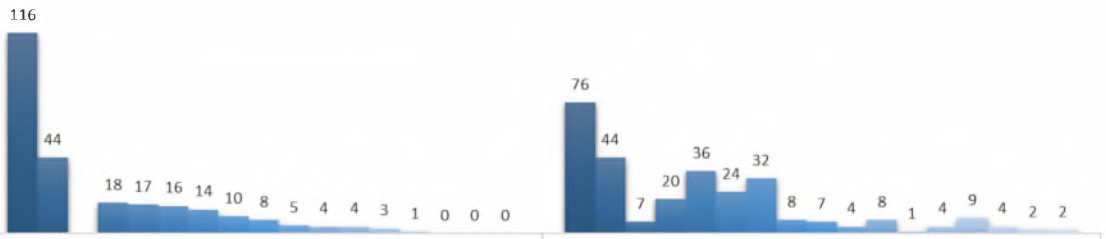
Pentru alte tipuri de infracțiuni (corupție, fals, furt, infracțiuni informatice, infracțiuni asociate pornografiei), nivelul cererilor s-a menținut relativ constant.

Cererile de informații care au indicat suspiciuni de finanțare a terorismului (FT) au avut printre subiecți persoane asociate unor activități de FT, care au vizat, în fapt, suspiciuni de eludare a regimurilor sancționatorii adoptate la nivel internațional, dar și a celor adoptate de către alte state,

Situație comparativă referitoare la domeniile de activitate vizate în informările spontane primite de UIF Romania în anii 2024-2025



Situație comparativă referitoare la infracțiunile vizate în informările spontane primite de UIF Romania în anii 2024-2025



	Anul 2024	Anul 2025
SPĂLAREA BANILOR	116	76
FRAUDĂ / ÎNȘELĂCIUNE	44	44
FRAUDĂ FISCALĂ / TVA		7
PORNOGRAFIE	18	20
TRAFIC DE PERSOANE	17	36
GRUP INFRACȚIONAL ORGANIZAT	16	24
PROSTITUȚIE / PROXENETISM	14	32
INFRACȚIUNI ECONOMICO-FINANCIARE	10	8
EVAZIUNE	8	7
INFRACȚIUNI INFORMATICE	5	4
CORUPȚIE	4	8
FURT	4	1
FALS	3	4
FINANȚAREA TERORISMULUI	1	9
DROGURI	0	4
INFRACȚIUNI DE MEDIU	0	2
FONDURI INDEZIRABILE	0	2

În anul 2025, informările spontane primite de UIF România au vizat, în principal, aceleași domenii de activitate ca și în 2024, cu o structură relativ constantă.

Tranzacțiile suspecte în conturi bancare rămân cele mai frecvente, deși ușor mai puține decât în anul precedent. S-au înregistrat modificări punctuale în domenii precum tranzacții cu cripto și criminalitate organizată, pentru care s-au înregistrat o creștere a numărului de informări primite, în timp ce alte domenii au rămas relativ stabile.

Totodată, informările spontane primite de UIF România în cadrul cooperării internaționale reflectă modificări relevante în categoria infracțiunilor vizate, comparativ cu anul 2024.

Spălarea banilor rămâne principala infracțiune vizată de informările spontane, însă se remarcă o scădere a numărului acestora în 2025 (76 față de 116 în 2024). Frauda/înșelăciunea se menține la un nivel constant (44 de cazuri în ambii ani), indicând persistența schemelor frauduloase cu dimensiune internațională.

În schimb, anul 2025 înregistrează creșteri importante ale informărilor spontane pentru trafic de persoane (36 față de 17), prostituție/proxenetism (32 față de 14) și grup infracțional organizat (24 față de 16), ceea ce evidențiază o intensificare a schimbului proactiv de informații în domeniul criminalității organizate.

De asemenea, se observă o creștere a informărilor privind finanțarea terorismului (9 față de 1) și frauda fiscală/TVA, care apare ca tipologie distinctă în anul 2025 (7 cazuri).

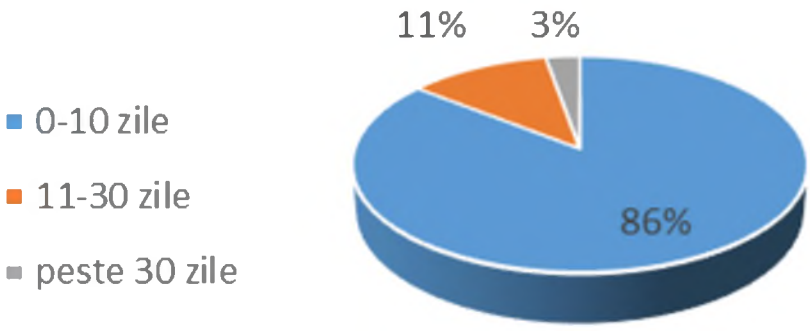
În ceea ce privește suspiciunile de finanțare a terorismului, aceste informări spontane au relevat, în mare parte, activități ale subiecților în legătură cu persoane aflate pe listele de sancțiuni internaționale, concentrându-se în principal pe suspiciuni de eludare a regimurilor de sancțiuni impuse la nivelul Uniunii Europene.

Pentru celelalte categorii de infracțiuni, nivelul informărilor s-a menținut relativ constant sau a înregistrat variații moderate, fără a afecta tendința generală.

Pentru cele 217 de cereri de informații primite de la UIF partenere în anul 2025, UIF România a transmis răspunsurile solicitate, conform următoarelor grafice:

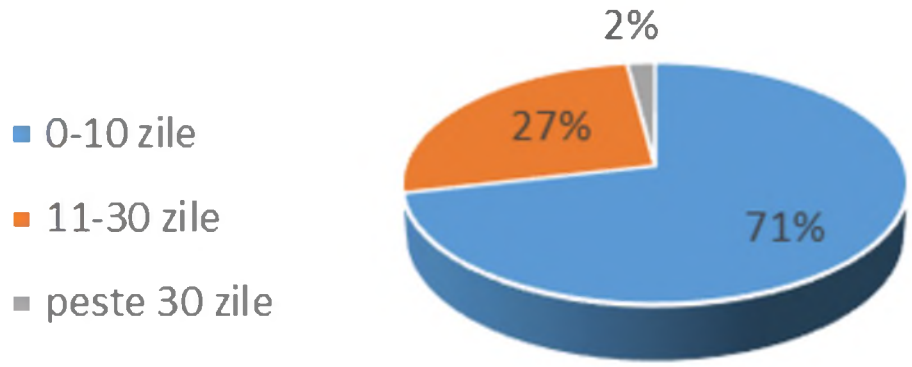
TERMEN DE RĂSPUNS LA CERERILE DE INFORMAȚII ÎN ANUL 2025

< 10 zile	**140 cereri de informații**
11 – 30 zile	**52 cereri de informații**
> 30 zile	**4 cereri de informații**



TERMEN DE RĂSPUNS LA CERERILE DE INFORMATII ÎN ANUL 2024

< 10 zile	**186 cereri de informații**
11 – 30 zile	**25 cereri de informații**
> 30 zile	**6 cereri de informații**



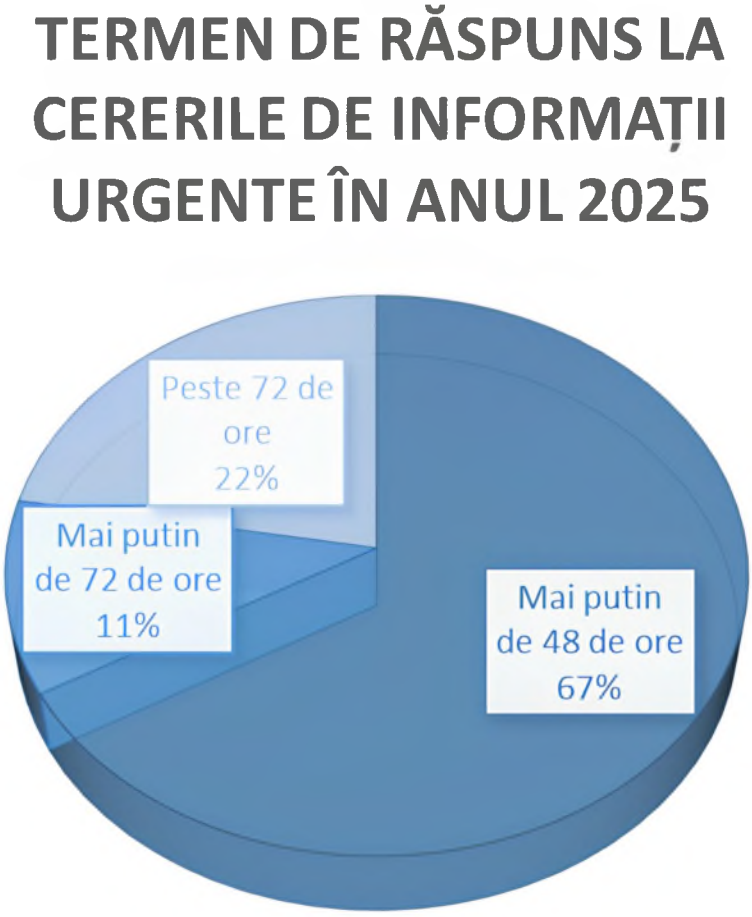
Comparând datele pentru anii 2024 şi 2025, se observă o îmbunătățire a timpului de răspuns la cererile de informații, astfel:

Se poate observa că în anul 2025, **86% dintre cereri au fost soluționate în <10 zile**, comparativ cu 71% în anul 2024, ceea ce reflectă o eficiență mai mare în procesarea acestora.

Totodată, procentul cererilor soluționate în 11-30 zile a scăzut de la 27% în 2024 la 11% în 2025, iar cererile soluționate în mai mult de 30 de zile au rămas la un nivel scăzut în anul 2025 (3%), față de 2% în anul 2024.

Pentru cele 36 de cereri de informații marcate "**urgent**", primite în anul 2025, UIF România a transmis răspunsurile către unitățile de informații financiare străine după cum urmează:

- < 48h pentru 24 cereri de informații;
- < 72h pentru 4 cereri de informații;
- > 72h pentru 8 cereri de informații.



Comparând datele din anul 2024 pentru cererile de informații marcate „urgent”, respectiv:

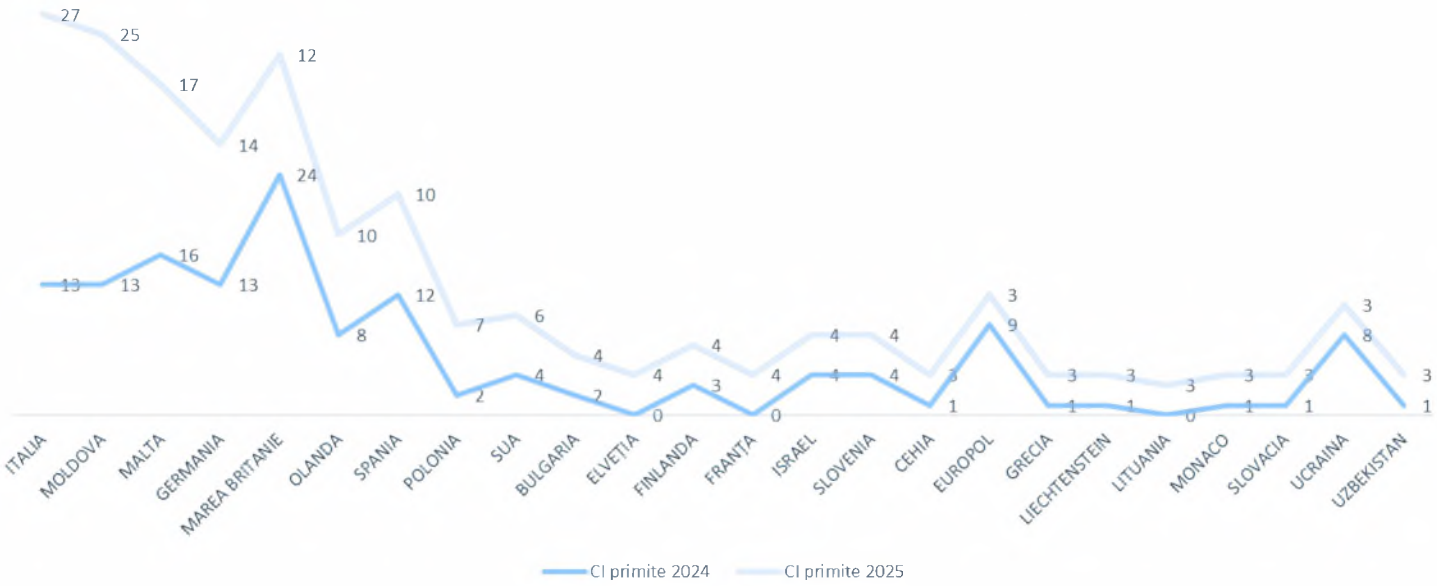
- pentru 18 cereri de informații s-a răspuns în mai puțin de 48 de ore (78%);
- pentru 2 cereri s-a răspuns în mai puțin de 72 de ore (9%);
- pentru 3 cereri s-a răspuns în termen mai mare de 72 de ore (13%).

Se poate observa faptul că, UIF România a gestionat un număr semnificativ mai mare de cereri urgente (36 în anul 2025 comparat cu 23 în anul 2024), chiar dacă procentul cererilor soluționate în mai puțin de 48 de ore a scăzut ușor (de la 78% în 2024 la 67% în 2025). Creșterea numărului de cereri care au depașit 72 de ore (22% în 2025 față de 13% în 2024) reflectă o încărcare mai mare a resurselor umane, însă timpul de răspuns rămâne, în general, eficient și prompt.

Din perspectiva distribuției geografice a cererilor și informărilor spontane primite de UIF România, în anul 2025, comparativ cu anul 2024, se pot observa următoarele:

Situație comparativă referitoare la țările de la care UIF România a primit cereri de informații în anii 2024-2025

(prezentul grafic cuprinde doar țările care au transmis cel puțin 3 cereri de informații în cursul anului 2025)

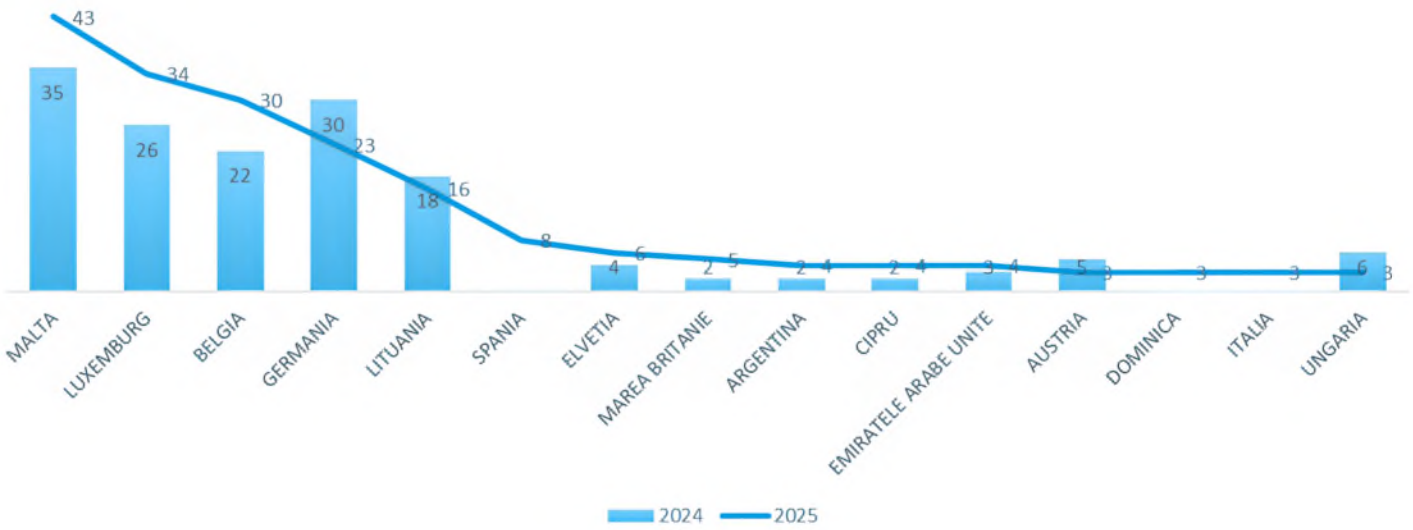


În anul 2025, UIF România a înregistrat o creștere semnificativă a cererilor de informații din partea UIF din țări precum Italia, Moldova și Polonia, ceea ce sugerează o intensificare a cooperării cu acestea. Cererile provenite din Germania și SUA au înregistrat și ele creșteri, consolidând relațiile cu partenerii tradiționali. De asemenea, state membre ale UE precum Malta, Olanda și Spania, au menținut trendul crescător al numărului de cereri, indicând o colaborare constantă. Cererile provenite din mai multe state fie au înregistrat creșteri, fie au rămas constante cu privire la numărul redus de cereri, dintre care amintim: Uzbekistan, Slovacia, Monaco, Lituania, Liechtenstein, Grecia, Cehia, Slovenia, Israel, Franța, Finlanda, Elveția, Bulgaria. În general, anul 2025 reflectă o dinamica pozitivă a cooperării internaționale.

În plus, precizăm faptul că un număr redus (maximum 1-2 cereri) au fost primite de la următoarele țări: Albania, Cipru, Emiratele Arabe Unite, Estonia, Irlanda, Letonia, Norvegia, Portugalia, Suedia, Ungaria, Arabia Saudita, Austria, Bangladesh, Belgia, Camerun, Croația, Danemarca, Islanda, Liban, Luxemburg, Noua Zeelandă, Muntenegru, Serbia, Tunisia, Turcia.

Situația comparativă referitoare la țările de la care UIF România a primit informări spontane în perioada 2024-2025

(prezentul grafic cuprinde doar țările care au transmis cel puțin 3 informări spontane în cursul anului 2025)



Analiza comparativă a anilor 2024 și 2025 evidențiază o creștere a numărului de informări spontane primite de UIF România din partea autorităților competente din jurisdicții partenere, ceea ce reflectă consolidarea cooperării internaționale. În anul 2025, se remarcă, în special, intensificarea schimbului de informații cu Malta, Luxemburg și Belgia, state care rămân printre principalii furnizori de informări spontane. Jurisdicții precum Germania și Lituania, au înregistrat un număr ridicat de informări spontane, semnalând o colaborare constantă.

Pentru alte state partenere, nivelul informărilor spontane primite în anul 2025 se menține relativ constant, sugerând o stabilitate a cooperării și o continuitate a interesului comun în abordarea riscurilor transfrontaliere.

Cu titlu general, se poate aprecia că distribuția geografică a informărilor spontane este determinată și de licențierea anumitor prestatori de servicii specifice (cum ar fi prestatorii de servicii de jocuri de noroc/cripto, fintech, etc.) în state precum Malta și Lituania.

Din totalul lucrărilor primite de UIF România (217 cereri de informații și 217 informări spontane), în urma desfășurării activităților specifice schimbului de informații, pe baza și în limitele acordului de diseminare exprimat de instituțiile partenere, soluțiile adoptate de către UIF România, pentru valorificarea informațiilor, la propunerea SCRI au vizat:

- transmiterea informațiilor relevante pentru activitatea specifică autorităților de aplicare a legii (poliție, parchete, SRI), în conformitate cu prevederile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 129/2019,, pentru un nr. de **108** lucrări (17 cereri de informații și 91 informări spontane);

- transmiterea informațiilor relevante pentru activitatea specifică autorităților competente (BNR, ASF, ANAF), în conformitate cu prevederile art. 34 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, pentru un nr. de **2** lucrări (informări spontane);

- transmiterea informațiilor către structura competentă (DAPI), spre valorificare potrivit competențelor legale, pentru un nr. de **76** lucrări (42 cereri de informații și 34 informări spontane), în care s-a constatat existența unor conexiuni cu alte cazuri aflate deja în lucru.

Soluționarea cererilor de informații primite de la UIF partenere și de la Europol, a determinat și cooperarea cu alte autorități române implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului: unități de parchet, Autoritatea Națională pentru Cetățenie, Direcția Generală pentru Evidența Persoanelor, Direcția Generală Pașapoarte, Ministerul Justiției, Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate (ANABI), Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară, Agenția Națională de Administrare Fiscală, precum și solicitarea de informații suplimentare de la instituții de credit sau alte entități raportoare în temeiul art. 33 din Legea nr. 129/2019. În acest sens, au fost întocmite 175 de adrese în vederea furnizării răspunsurilor aferente unui nr. de 99 de cereri de informații.

Pe parcursul anului 2025, s-a menținut atenția asupra contextului geopolitic la nivel global, context care a determinat amplificarea măsurilor restrictive adoptate la nivelul Uniunii Europene. Acestea au vizat, în special, adoptarea de către Uniunea Europeană a unor pachete de sancțiuni drastice împotriva Rusiei, Belarusului, Iranului și Coreei de Nord pentru a diminua capacitatea de a susține și a descuraja acțiunile de agresiune ale Federației Ruse împotriva Ucrainei.

În contextul global actual, activitatea de schimb internațional de informații a UIF România a fost, de asemenea, influențată de aceste evoluții, astfel în cursul anului 2025, dintr-un total de **217** cereri de informații primite, un nr. de **7** cereri au evidențiat suspiciuni de eludare a sancțiunilor internaționale.

Se observă deci o creștere a numărului de cereri de informații față de anul 2024 când au fost înregistrate 196 solicitări primite, dintre care un nr. de 5 cereri au evidențiat suspiciuni de eludare a sancțiunilor internaționale.

Totodată, în cursul anului 2025, dintr-un total de 217 informări spontane primite, 16 informări spontane au evidențiat suspiciuni de eludare a sancțiunilor internaționale, dintre care un nr. de 5 informări spontane au avut ca subiecți cetățeni ruși, care aveau și cetățenie română.

Comparativ, în anul 2024, un nr. de 6 informări spontane au prezentat suspiciuni de eludare a sancțiunilor internaționale, iar din acestea 2 informări aveau subiecți cetățeni ruși ce dețineau calitatea de asociat unic și beneficiar real la persoane juridice române.

Menționăm că UIF România a asigurat cu celeritate, prin DCSIFT-SCRI, publicarea actelor normative privind regimurile sancționatorii adoptate de Uniunea Europeană și de Consiliul de Securitate al ONU.

De asemenea, în cursul anului 2025, UIF România a primit de la 3 unități de informații financiare partenere informări cu privire la tipologii referitoare la utilizarea societăților comerciale pentru spălarea banilor de origine ilicită prin intermediul unor tehnici de compensare, analiza sistemului bancar subteran și un studiu care are ca scop evaluarea expunerii UIF partenere la infracțiuni financiare, inclusiv spălarea banilor, finanțarea terorismului, finanțarea proliferării și infracțiuni predicat majore.

Concluzionând, în anul 2025, activitatea desfășurată la nivelul SCRI (structură responsabilă cu activitatea de schimb internațional de informații cu partenerii externi) a urmărit îndeplinirea a două obiective majore.

Pe de o parte, eforturile au fost concentrate asupra furnizării, cu celeritate și completitudine, a asistenței solicitate de către unitățile de informații financiare (UIF) partenere.

Pe de altă parte, au fost depuse toate diligențele necesare pentru obținerea și/sau transmiterea informațiilor relevante în sprijinul activității operaționale a UIF România, precum și al altor parteneri naționali și internaționali.

EXEMPLU
CAZ DE SUCCES
UIF ROMÂNIA

În anul 2025, SCRI a gestionat un caz de succes prin solicitarea primită din partea unui partener extern, care semnala suspiciuni de fraudă prin intermediul sistemului bancar

și solicita sprijin pentru recuperarea unei sume de aproximativ **250.000 EUR**.

Cooperarea UIF România la nivel național, atât cu autoritățile și instituțiile competente, cât și cu entitățile raportoare, a determinat identificarea rapidă a fondurilor și dispunerea măsurilor de blocare

și, ulterior, **restituirea întregii sume** către ordonatorul străin, fapt ce a condus la **recuperareea integrală a fondurilor** de către persoana fizică (victimă).

2. CERERI DE INFORMAȚII ȘI INFORMĂRI SPONTANE ADRESATE DE UIF ROMÂNIA CĂTRE PARTENERII INSTITUȚIONALI (UNITĂȚI DE INFORMAȚII FINANCIARE STRĂINE ȘI EUROPOL)

În cursul anului 2025, UIF România a înregistrat o creștere semnificativă a volumului de cereri de informații și informări spontane transmise prin intermediul celor două canale de comunicații, comparativ cu anul 2024, reflectând astfel intensificarea activității de schimb internațional de informații.

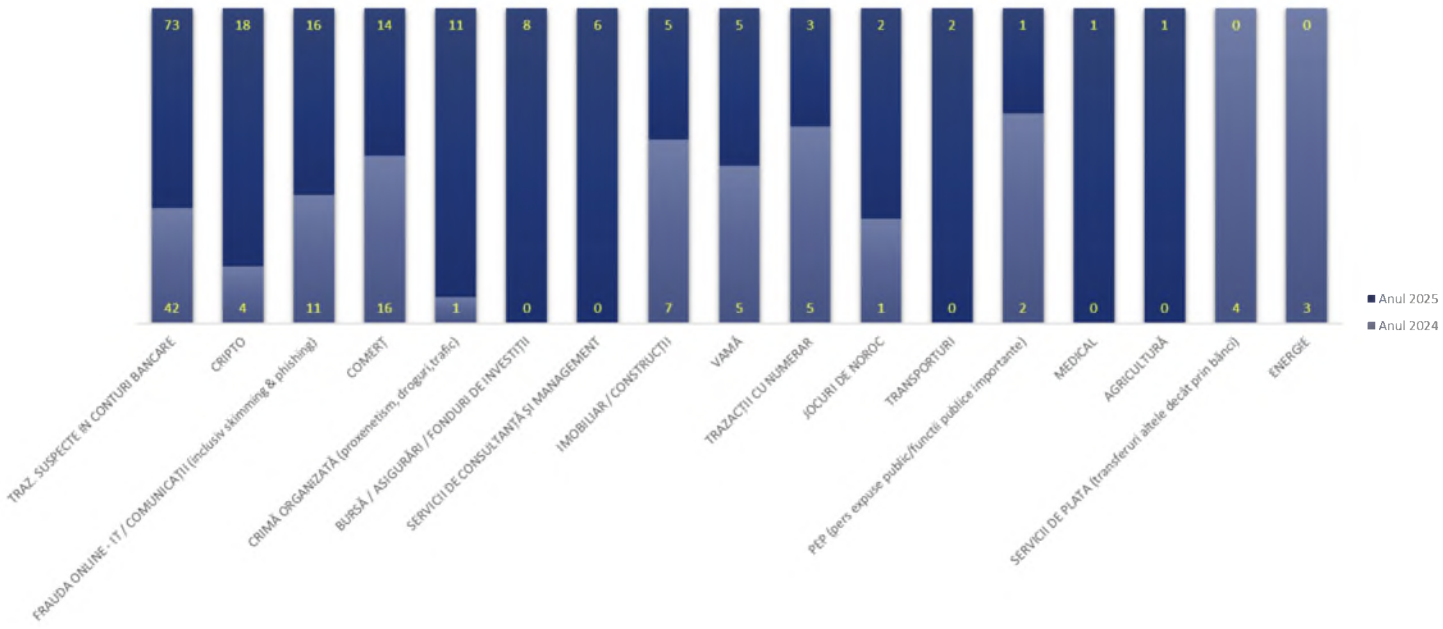
Astfel, numărul total al cererilor de informații a crescut de la 74, câte au fost trimise în anul 2024, la **103 cereri de informații transmise în anul 2025** (din care **39 au avut caracter urgent**).

În cazul informărilor spontane s-a înregistrat, de asemenea, o creștere semnificativă de la 51, câte au fost trimise în anul 2024, la **152 de informări spontane transmise în cursul anului 2025**.

Acestea au vizat un număr total de 250 persoane fizice și 240 persoane juridice, dintre care:

- pentru cererile de informații - 91 persoane fizice rezidente, 41 persoane fizice nerezidente, 86 persoane juridice rezidente și 59 persoane juridice nerezidente;
- pentru informările spontane - 64 persoane fizice rezidente, 54 persoane fizice nerezidente, 39 persoane juridice rezidente și 56 persoane juridice nerezidente.

Situație comparativă referitoare la domeniile de activitate vizate în cererile de informații trimise de UIF România în anii 2024-2025

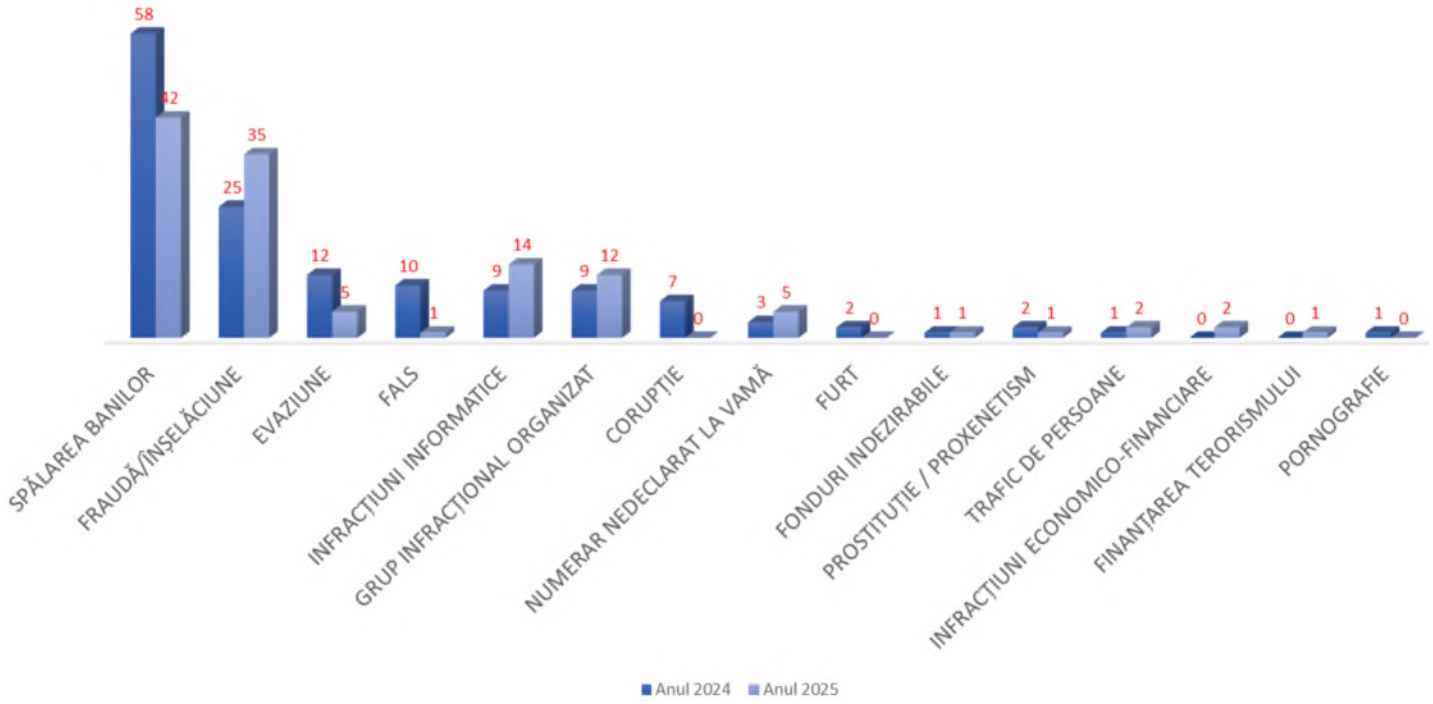


Cel mai frecvent vizat domeniu rămâne cel al tranzacțiilor suspecte în conturi bancare, care înregistrează o creștere semnificativă în anul 2025 (73 față de 42 în anul 2024), indicând importanța sectorului bancar în ceea ce privește raportarea tranzacțiilor suspecte și respectiv analiza acestora.

Printre cele mai vizate domenii se evidențiază: criptoactivele, frauda online, crima organizată și serviciile financiare (consultanță, management, asigurări, burse). De menționat că, domenii precum serviciile de consultanță și management sau bursa/asigurările/fondurile de investiții au devenit în anul 2025 domenii distincte de interes. Alte domenii precum comerțul, imobiliarele/construcțiile, tranzacțiile cu numerar și zona vamală se mențin la niveluri relativ constante, cu variații moderate față de anul precedent.

În același timp, alte domenii (energie, agricultură, medical, transporturi, jocuri de noroc, PEP) prezintă un volum redus de solicitări, fără impact semnificativ asupra tendinței generale.

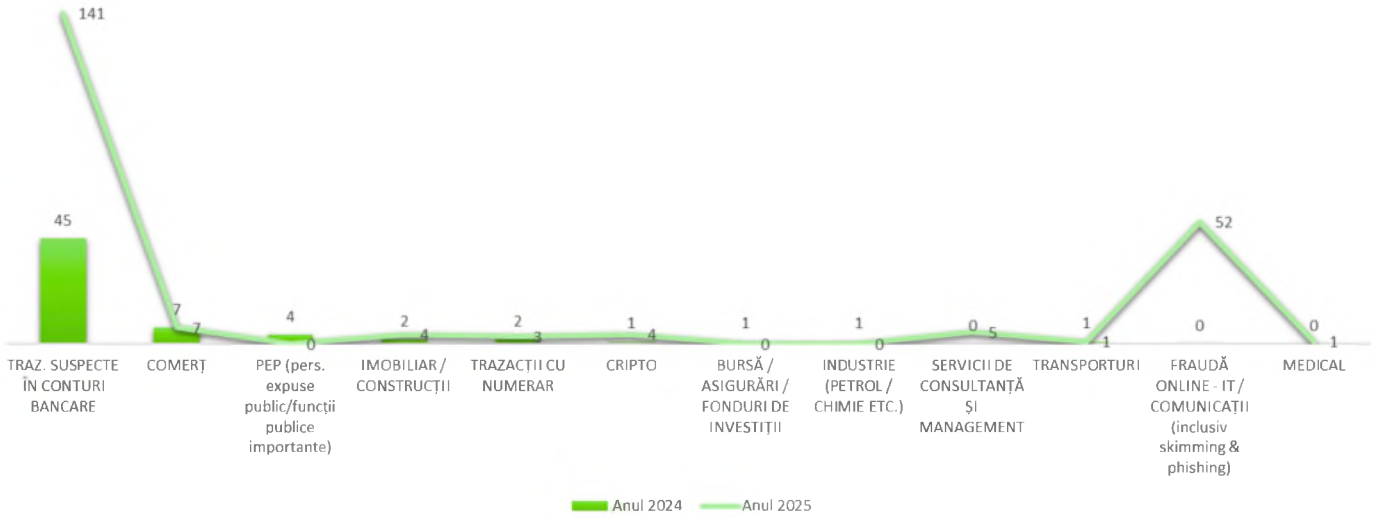
SITUAȚIA COMPARATIVĂ REFERITOARE LA INFRACȚIUNILE VIZATE ÎN CERERILE DE INFORMAȚII TRIMISE DE UIF ROMÂNIA ÎN ANII 2024-2025



În anul 2025, cererile de informații transmise de UIF România în cadrul schimbului de informații evidențiază o evoluție pozitivă a abordării operaționale, comparativ cu anul 2024.

Se observă o creștere a ponderii cererilor vizând fraudele/înșelăciunea, infracțiunile informatice și grupurile infracționale organizate, ceea ce reflectă o abordare proactivă și adaptată riscurilor în creștere, în special în mediul digital.

Situație comparativă referitoare la domeniile de activitate vizate în informările spontane trimise de UIF România în anii 2024-2025



În ceea ce privește domeniile de activitate în care s-au încadrat informările spontane transmise de UIF România în cadrul schimbului internațional de informații din perioada 2024 - 2025, compararea celor doi ani evidențiază diferențe semnificative atât în ceea ce privește numărul informărilor, cât și în structura domeniilor vizate.

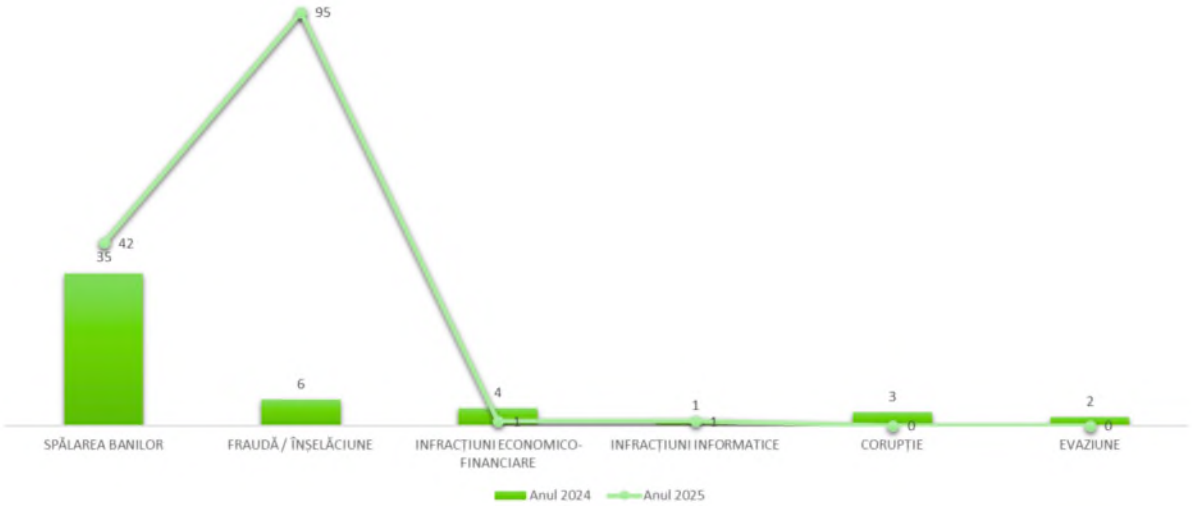
În anul 2025, se observă o creștere semnificativă a informărilor privind tranzacțiile suspecte în conturile bancare, ceea ce confirmă importanța sectorului bancar în raportarea acestora și în analiza operațională/evaluarea riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT) la nivelul UIF România.

Totodată, față de anul 2024, în 2025 se remarcă apariția și creșterea informărilor privind fraudele online, IT și comunicații, ceea ce indică o orientare mai accentuată către riscurile asociate mediului digital. De asemenea, se constată o creștere moderată a informărilor în domenii precum criptoactivele, tranzacțiile cu numerar și sectorul imobiliar, în timp ce celelalte domenii au rămas la un nivel redus.

De mentionat ca, serviciile de consultanță și management apar ca domeniu de interes distinct în anul 2025.

Per ansamblu, datele reflectă o extindere și diversificare a domeniilor acoperite de schimbul internațional de informații în anul 2025 comparativ cu anul 2024.

Situație comparativă referitoare la infracțiunile vizate în informările spontane trimise de UIF România în anii 2024-2025

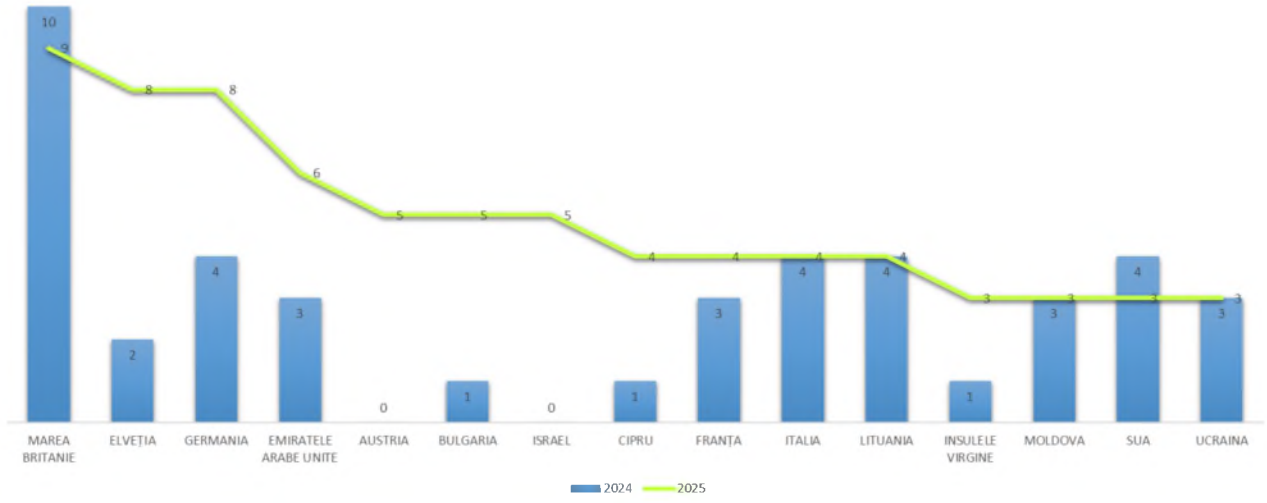


Spre deosebire de 2024, anul 2025 se remarcă printr-o creștere semnificativă a numărului de informări spontane, în special în ceea ce privește infracțiunile de fraudă și înșelăciune, care devin predominante.

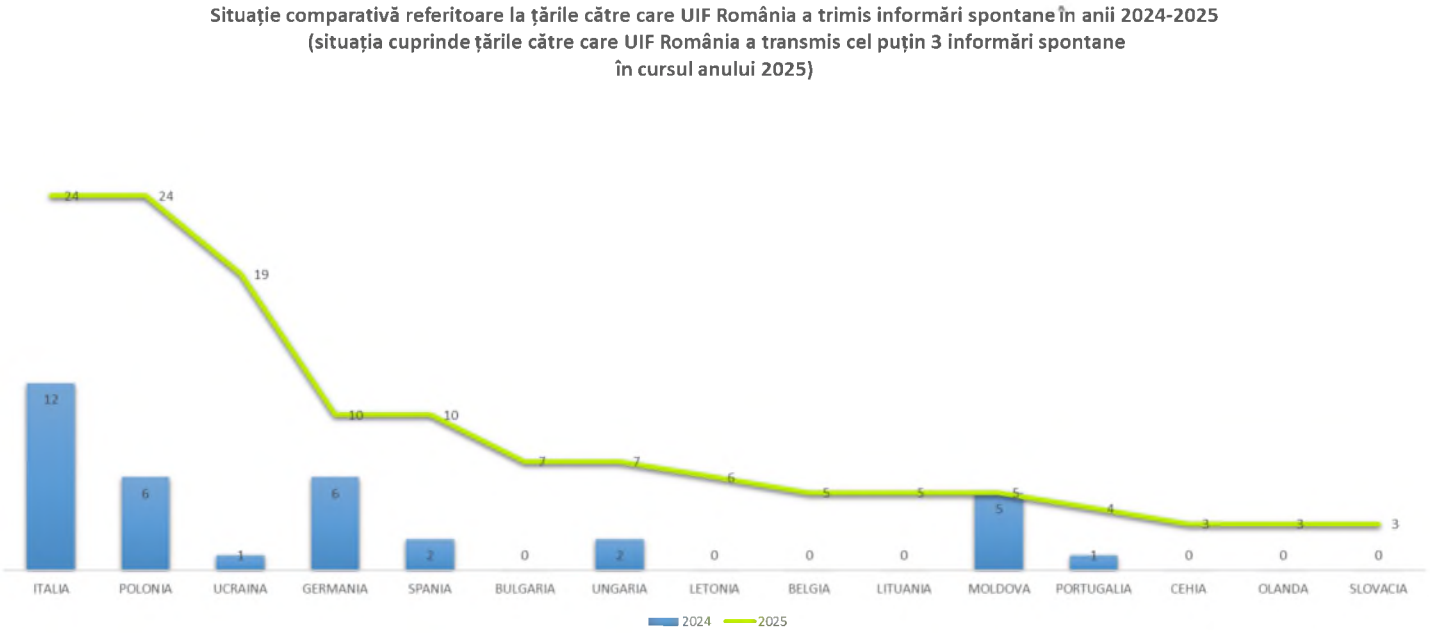
Totodată, informările referitoare la spălarea banilor înregistrează o creștere față de anul precedent, confirmând importanța acestei categorii de infracțiuni în contextul cooperării internaționale. Celelalte categorii de infracțiuni – economico-financiare, informatice, de corupție și evaziunea fiscală, sunt prezente într-o măsură limitată în perioada 2024-2025, fără variații semnificative.

În cursul anului 2025, statele către care UIF România a transmis cele mai multe cereri de informații au fost: Marea Britanie (9 cereri), Germania, Elveția (cate 8 cereri), Emiratele Arabe Unite (6 cereri), respectiv Austria, Bulgaria, Israel (cu câte 5 cereri).

Situație comparativă referitoare la țările către care UIF România a trimis cereri de informații în anii 2024-2025 (situația cuprinde țările către care UIF România a transmis cel puțin 3 cereri de informații în cursul anului 2025)



În anul 2025, statele către care UIF România a transmis cele mai multe informări spontane au fost: Italia, Polonia (cu câte 24 informări), Ucraina (19 informari), Spania, Germania (cu câte 10 informări), Ungaria, Bulgaria (cu câte 7 informări).



În cele din urmă, trebuie menționat faptul că, pe parcursul anului 2025 au fost primite și transmise un nr. de 21 solicitări suplimentare pentru cereri de informații transmise în anii anteriori de UIF România.

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

Activitatea de schimb internațional de informații desfașurată de UIF România este evaluata anual chiar de către principalii beneficiari, respectiv de UIF partenere cărora li se solicită completarea unui chestionar de feedback.

Angajamentul UIF România față de cooperarea internațională este confirmat de numărul mare de calificative „**excelent**" și „**foarte bun**" obținute la toate întrebările chestionarului (**98%** din totalul calificativelor primite la toate întrebările chestionarului). În plus, marea majoritate a UIF respondente s-au declarat foarte mulțumite de cooperarea cu UIF România.

Cele mai apreciate aspecte ale schimbului internațional de informații au fost calitatea cererilor de informații transmise de UIF România și celeritatea răspunsurilor oferite de UIF Romania, unde **timpul de răspuns la solicitările de informații** a fost considerat „**excelent**" sau „**foarte bun**" în **96%** din cazuri.

În aceeași măsură a fost apreciată și asistența furnizată de UIF România în ceea ce privește identificarea beneficiarilor reali, UIF partenere respondente considerând în proporție de **100% că informațiile privind beneficiarii reali** oferite au fost „**foarte bune**” sau „**excelente**”.

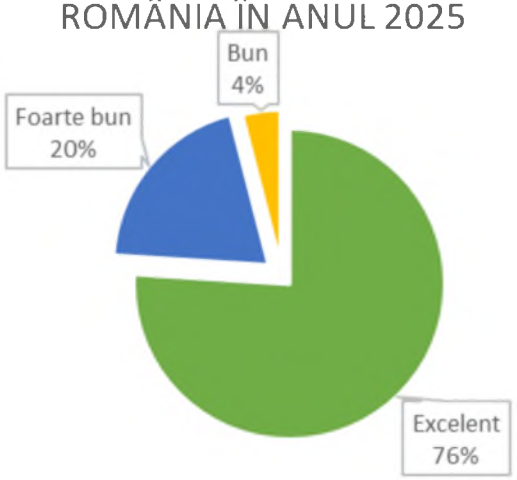
100% din UIF partenere respondente au considerat răspunsurile furnizate de UIF România au apreciat completitudinea răspunsurilor oferite, oferind calificative „**foarte bune**” sau „**excelente**”.

De asemenea, un partener important în schimbul internațional de informații a considerat că informațiile furnizate de UIF România au avut o contribuție semnificativă în dezvoltarea unor noi piste de investigații și au permis anchetarea/detectarea unor circuite financiare necunoscute până la acel moment.

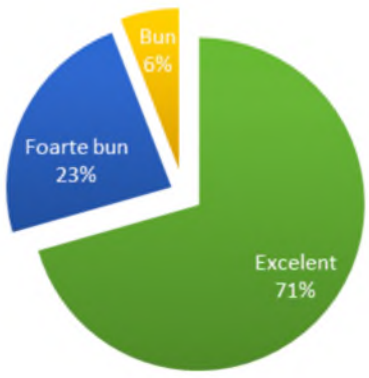
100% din respondenții chestionarului au apreciat că răspunsurile oferite de UIF România la solicitările de informații au fost foarte utile pentru analiza realizată de aceștia sau pentru anchetele organelor de aplicare ale legii. În plus, un singur respondent consideră informațiile furnizate ca fiind bune, neexistând situații în care răspunsurile oferite să indice lipsa de utilitate a informațiilor pentru analiza proprie sau pentru anchetele de autorităților de aplicare a legii.

63% dintre partenerii respondenți au declarat că datele primite de la UIF România în cursul anului 2025, au confirmat informații deja cunoscute de aceștia, iar **31%** au declarat că informațiile primite au avut elemente de noutate, necunoscute de aceștia până la acel moment.

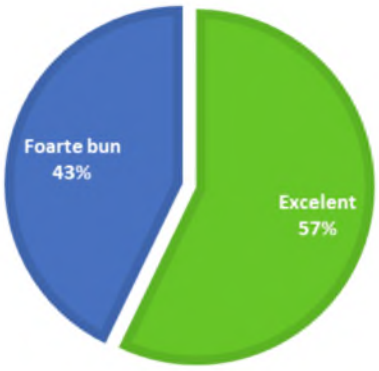
1.SATISFACȚIA OMOLOGILOR ȘI EUROPOL PER ANSAMBLU FAȚĂ DE COOPERAREA OFERITĂ DE UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025



2.CALITATEA SOLICITĂRILOR DE INFORMAȚII TRANSMISE DE UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025

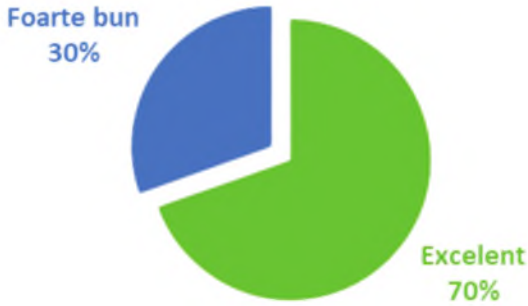


3.UTILITATEA ȘI CALITATEA DISEMINĂRILOR SPONTANE TRANSMISE DE UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025

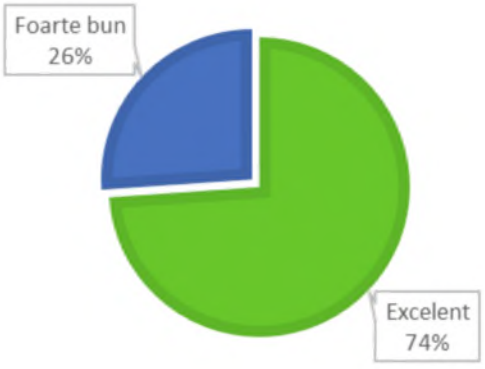


4.CALITATEA INFORMAȚIILOR FURNIZATE ÎN RĂSPUNSURILE UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025

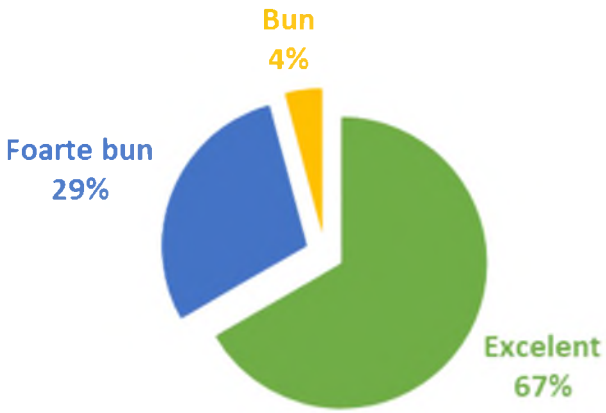
5.CALITATEA ȘI CARACTERUL CUPRINZĂTOR AL INFORMAȚIILOR FURNIZATE DE UIF ROMÂNIA CU PRIVIRE LA BENEFICIARI REALI ÎN ANUL 2025



6.CARACTERUL COMPLET AL RĂSPUNSURILOR UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025

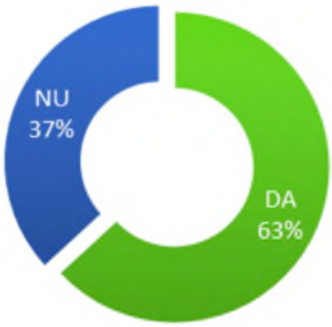


7.CELERITATEA RĂSPUNSURILOR UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025



8.UTILITATEA INFORMAȚIILOR FURNIZATE ÎN RĂSPUNSURILE UIF ROMÂNIA ÎN ANUL 2025 PENTRU ANALIZA UIF PARTENERE/ ANCHETA ORGANELOR DE APLICARE A LEGII DIN ȚĂRILE PARTENERE

9.INFORMAȚIILE FURNIZATE ÎN ANUL 2025 AU CONFIRMAT DATE CUNOSCUTE DEJA DE UIF PARTENER



Activitatea de afaceri europene și relații internaționale

Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională îndeplinește un rol esențial în cadrul ONPCSB, având ca misiune principală facilitarea interacțiunilor strategice cu FIU-urile partenere, agenții internaționale și alte instituții din România și din Europa.

Rolul acestui serviciu este semnificativ în contextul actual în care provocările globale, cum ar fi crizele economice, corupția și infracțiunile financiare necesită o cooperare strânsă și coordonată între statele membre ale Uniunii Europene și nu numai. Prin intermediul acestui serviciu, ONPCSB se angajează să implementeze măsuri eficiente pentru a respecta reglementările internaționale și a se alinia cerințelor impuse de organisme precum Financial Action Task Force (FATF), MONEYVAL, OCDE și AMLA, având ca scop final protejarea sistemului financiar de riscurile asociate cu activitățile ilegale.

Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională se preocupă de facilitarea și organizarea de deplasări interne și externe, participări la evenimente internaționale, seminare și ateliere de lucru care abordează teme relevante pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului. Prin intermediul acestor activități, se urmărește nu doar îmbunătățirea cunoștințelor și abilităților personalului, dar și întărirea rețelelor de colaborare la nivel global. Acest aspect este crucial deoarece colaborarea internațională este fundamentul unui răspuns eficient la provocările transnaționale.

Un alt element central al activității serviciului este primirea delegațiilor străine și române, aspect ce facilitează schimbul de bune practici și adaptarea la standardele internaționale. Aceste întâlniri și vizite de lucru reprezintă o ocazie importantă pentru a întări relațiile bilaterale și multilaterale, creând astfel un cadru propice pentru o colaborare mai eficientă în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Această cooperare se desfășoară prin organizarea de sesiuni de instruire, participarea la conferințe internaționale și inițiative comune, menite să contribuie la dezvoltarea sistemului de prevenire a spălării banilor.

ONPCSB, prin Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională, demonstrează un angajament ferm de a se adapta la cerințele interne și externe, promovând un climat de transparență și integritate în sistemul financiar.

După această scurtă analiză asupra rolului esențial pe care îl îndeplinește Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională din cadrul ONPCSB, este important să aprofundăm activitățile concrete care au avut loc pe parcursul anului 2025. Anul trecut a adus cu sine atât provocări, cât și oportunități, iar printr-o abordare strategică, acest serviciu a reușit să faciliteze o serie de inițiative menite să întărească cooperarea internațională și capacitatea de reacție în fața amenințărilor emergente.

Astfel, imaginea de ansamblu clară asupra activităților desfășurate de Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională în anul 2025 se conturează astfel:

› **Organizarea de deplasări interne și externe și participarea la evenimente internaționale**

Implicarea activă a Serviciului SAECI în organizarea deplasărilor la plenarele MONEYVAL, reuniunile Egmont, asigurarea participării Președintelui ONPCSB la întâlnirile AMLA, precum și realizarea demersurilor aferente tuturor deplasărilor efectuate la nivelul ONPCSB reflectă activitatea SAECI în conformitate cu standardele internaționale și colaborarea în domeniul prevenirii spălării banilor. Aceste eforturi contribuie la dezvoltarea unor relații internaționale solide în acest domeniu crucial.

Participarea la Plenarele MONEYVAL

Plenarele MONEYVAL reprezintă un cadru important pentru evaluarea și monitorizarea măsurilor adoptate de statele membre în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Implicarea serviciului SAECI nu doar că a întărit poziția națională pe plan internațional, dar a și permis accesarea de bune practici și resurse utile pentru îmbunătățirea continuării politicilor interne.

În anul 2025, România a asigurat reprezentarea la cele două Plenare MONEYVAL, astfel:

- Cea de-a 69-a Reuniune Plenară (10-13 iunie 2025) a avut o însemnătate deosebită pentru România. Ca urmare a adoptării raportului de evaluare a Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul plenarei MONEYVAL din luna mai 2023, România a fost plasată în proces de monitorizare consolidată, conform metodologiei de evaluare a Comitetului MONEYVAL și a prezentat primul raport de progres în cadrul celei de-a 69-a Plenare. Comitetul MONEYVAL a aprobat și publicat, la data de 26.06.2025, primul raport de monitorizare a României în Runda a V-a, în cadrul căruia experții evaluatori au reținut faptul că România a înregistrat progrese limitate în remedierea deficiențelor de conformitate tehnică ce afectează aplicarea recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI) privind sancțiunile financiare specifice, activele virtuale și furnizorii de servicii de active virtuale, precum și statisticile. Raportul subliniază că progresele înregistrate nu au fost suficiente pentru a îmbunătăți ratingurile de conformitate ale celor patru recomandări în cauză, care rămân „parțial conforme" (PC). Din cele 40 de recomandări ale FATF, România continuă să fie evaluată ca fiind conformă (C) cu 7 recomandări, în mare parte conformă (LC) cu 18 recomandări și parțial conformă (PC) cu 15 recomandări.

Un alt aspect deosebit de important al acestei întâlniri a fost acela că România a fost desemnată ca raportor pentru Macedonia de Nord. În cadrul plenarei, reprezentanții României au prezentat argumente convingătoare pentru creșterea ratingurilor Macedoniei de Nord în ceea ce privește conformitatea cu standardele internaționale de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului. Argumentele au fost bazate pe progresele realizate de țara respectivă, astfel încât s-a subliniat angajamentul și eforturile depuse în implementarea măsurilor necesare. Această contribuție a României a evidențiat expertiza și sprijinul activ în procesul de cooperare internațională și a promovat o imagine pozitivă a țării noastre în cadrul comitetului MONEYVAL.

- Cea de-a 70-a Reuniune Plenară (15-18 decembrie 2025): Acest plen a continuat discuțiile pe tema conformității și a fost o oportunitate importantă pentru a prezenta realizările și provocările cu care se confruntă România în aplicarea standardelor AML/CFT. Participarea activă la aceste întâlniri a contribuit la întărirea colaborării între statele membre și a permis accesarea de bune practici esențiale pentru dezvoltarea politicilor interne eficiente.

Reuniunile EGMONT

Reuniunile EGMONT sunt esențiale pentru consolidarea cooperării între unitățile de informații financiare (UIF) la nivel global. Participarea Serviciului SAECI la aceste întâlniri a fost crucială pentru facilitarea schimbului de informații cu parteneri internaționali și pentru abordarea provocărilor comune în prevenirea spălării banilor. Prin aportul la aceste reuniuni, SAECI a reușit să contribuie la creșterea eficienței operațiunilor de schimb de date și informații.

În anul 2025, una dintre cele mai relevante întâlniri a fost Plenara EGMONT din Iulie, care s-a desfășurat în Luxemburg.

Acesta a fost un eveniment crucial pentru unitățile de informații financiare, aducând împreună experți și oficiali din diverse țări pentru a discuta probleme critice în domeniul prevenției spălării banilor și a finanțării terorismului. România a participat activ la aceste discuții, contribuind cu informații relevante despre progresele realizate în strategia națională de combatere a acestor fenomene.

Un aspect central al plenarei a fost abordarea provocărilor legate de schimbul de informații între UIF-uri, evidențiind importanța colaborării internaționale în combaterea criminalității financiare. România a subliniat exemple de bune practici în ceea ce privește cooperarea interinstituțională și inițiativele de formare destinate personalului UIF.

Participarea la această plenară a avut un impact semnificativ asupra întăririi legăturilor dintre România și alte unități de informații financiare, facilitând un schimb valoros de idei și soluții inovative pentru problemele cu care se confruntă toate țările participante.

Participarea Președintelui ONPCSB la Întâlnirile General Board AMLA

Autoritatea pentru Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor (AMLA) este o agenție nou dezvoltată la nivelul Uniunii Europene, creată pentru a coordona şi a consolida supravegherea în domeniul combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului. AMLA are ca obiectiv principal armonizarea aplicării normelor UE în materie de AML/CFT, promovarea convergenţei supravegherii, efectuarea de analize comune, precum şi facilitarea cooperării între autorităţile naţionale şi unităţile de informaţii financiare.

Asigurarea participării Președintelui ONPCSB ca membru titular cu drept de vot în cadrul General Board AMLA a subliniat angajamentul României față de cooperarea internațională în materie de prevenire și combatere a spălării banilor. Prezența la aceste întâlniri permite nu doar reprezentarea țării la nivel înalt, ci și influențarea politicilor și deciziilor strategice la nivel european. Este un pas important pentru a întări rolul României în arhitectura internațională de prevenire a criminalității financiare.

Alte evenimente

Pe baza agendei evenimentelor pentru 2025, se evidențiază o varietate de activități relevante desfășurate în domeniul prevenirii spălării banilor și al combaterii finanțării terorismului, organizate de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor. Un exemplu notabil este organizarea workshop-ului internațional pe tema „AML/CFT SupTech tools" în Paris, Franța, care a avut loc în ianuarie și a reunit experți din domeniu pentru a explora soluții tehnologice inovatoare menite să îmbunătățească eficiența sistemelor de prevenire și combatere a spălării banilor. De asemenea, conferința interministerială „No money for terror" din februarie, desfășurată la München, Germania, a reprezentat o oportunitate importantă pentru a discuta strategii globale și pentru întărirea colaborării între statele membre în lupta împotriva finanțării terorismului.

Pe parcursul anului, ONPCSB a participat la numeroase întâlniri și sesiuni de formare, cum ar fi Cursul de formare a evaluatorilor comuni (JAT) în New Delhi, India, facilitând astfel schimbul de bune practici și actualizări esențiale în domeniu. Acest angajament constant de a aduce la aceeași masă profesioniști din diferite țări subliniază importanța colaborării internaționale în răspunsul la provocările transnaționale. Prin aceste activități, ONPCSB contribuie semnificativ la întărirea rețelelor de cooperare și la adaptarea la standardele internaționale, demonstrând un angajament clar în îmbunătățirea sistemului de prevenire a activităților ilegale.

În cadrul activităților ONPCSB au avut loc o serie de evenimente relevante, dintre care amintim cea de-a 63 reuniune a Platformei FIU-urilor din Uniunea Europeană, care a oferit un cadru esențial pentru coordonarea eforturilor de prevenire a spălării banilor în rândul statelor membre. De asemenea, seminarul pe tema „Punerea în aplicare a pachetului de măsuri SB/FT" organizat în Varșovia, Polonia, a contribuit la îmbunătățirea abilităților profesioniștilor din domeniu. Participarea la conferința internațională „Cooperarea Internațională în Combaterea Traficului Ilicit de Mărfuri", desfășurată în București, România, a subliniat angajamentul multilateral în lupta împotriva crimei organizate. În plus, evenimente precum masa rotundă organizată de Royal United Services Institute pe tema sancțiunilor și seminarul privind tehnici de investigare a infracțiunilor financiare, care a avut loc la Academia Internațională de Poliție din Budapesta, au întărit colaborările existente și au promovat o înțelegere mai bună a provocărilor curente din domeniu. Aceste activități reflectă determinarea ONPCSB de a rămâne în fruntea eforturilor internaționale de combatere a activităților financiare ilegale.

› Primirea delegațiilor străine și române

Primirea delegațiilor străine constituie un aspect crucial al activităților Serviciului Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională din cadrul ONPCSB, având ca scop facilitarea schimbului de bune practici și îmbunătățirea cooperării internaționale în domeniul prevenirii spălării banilor și al combaterii finanțării terorismului. Întâlnirile cu reprezentanți ai autorităților de reglementare și ai unităților de informații financiare din diverse țări au permis stabilirea de parteneriate strategice și promovarea unor inițiative comune.

De exemplu, în contextul primirii delegației vamale din Franța au fost discutate metode inovatoare de combatere a criminalității financiare și au fost împărtășite lecții învățate din experiențele anterioare. De asemenea, vizitele de lucru împreună cu delegații din alte state europene au creat oportunități de colaborare în cadrul proiectelor regionale, contribuind la crearea unui cadru favorabil de cooperare în procesul de evaluare externă. Aceste activități nu numai că îmbunătățesc relațiile bilaterale, dar totodată sprijină adaptarea noastră la standardele internaționale, consolidând astfel integritatea sistemului financiar național.

Un alt moment deosebit a fost marcat de vizita dnei. Bruna Szego, Președintele AMLA, în România, în decembrie 2025. ONPCSB, prin SAECI, împreună cu Banca Națională a României (BNR), a coordonat organizarea acestei vizite, asigurându-se că toate formele necesare au fost îndeplinite, ceea ce a dus la o întâlnire de succes. Această vizită a constituit o oportunitate importantă pentru diseminarea bunelor practici și întărirea relațiilor bilaterale în domeniul prevenirii spălării banilor.

› Întocmirea formelor pentru evaluări externe: Detalii privind pregătirea și participarea la evaluările efectuate de organismele internaționale, cum ar fi MONEYVAL și OCDE

Întocmirea formelor pentru evaluările externe reprezintă un pas esențial în asigurarea conformității sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului cu standardele internaționale. Organismele internaționale precum MONEYVAL și OCDE joacă un rol crucial în evaluarea eficacității măsurilor adoptate de statele membre. În acest context, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, prin intermediul Serviciului Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională (SAECI), a implementat un proces riguros de pregătire pentru evaluările externe.

Sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului (CSB/CFT) a trecut prin runde succesive de evaluare, care au determinat realizarea de progrese legislative, instituționale și de eficiență a funcționării sistemului.

Ca urmare a adoptării raportului de evaluare a Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul plenarei Moneyval din luna mai 2023, România a fost plasată în proces de monitorizare consolidată, conform metodologiei de evaluare a Comitetului Moneyval și a prezentat primul raport de progres în luna iunie 2025.

În acest context, având în vedere că raportul de evaluare a relevat o serie de deficiențe de ordin tehnic (legislativ), ONPCSB în calitate de Unitate de Informații Financiare a României și de coordonator național în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, a inițiat și desfășurat împreună cu autoritățile/instituțiile cu competențe și responsabilități în domeniu, o serie de activități în scopul îmbunătățirii conformității cadrului legal național.

Pentru reevaluarea calificativelor obținute pentru conformitatea tehnică, Comitetul MONEYVAL impune membrilor săi ca actele normative pe baza cărora se realizează reevaluarea conformității tehnice să fie în vigoare cu 7 luni înainte de reuniunea plenară în cadrul căreia este programată adoptarea raportului de progres.

În considerarea acestei exigențe, la transmiterea primului raport de monitorizare, România a putut solicita Comitetului MONEYVAL reevaluarea calificativelor pentru un număr limitat de recomandări, prezentând în cuprinsul acestuia progrese referitoare la *Recomandarea FATF 6 - Sancțiuni financiare specifice legate de terorism și finanțarea terorismului*, *Recomandarea FATF 7 – Sancțiuni financiare specifice proliferării*, *Recomandarea FATF 15 – Tehnologii noi (VASP)* și *Recomandarea FATF 33 – Statistici*.

Comitetul MONEYVAL a aprobat și publicat la data de 26.06.2025, primul raport de monitorizare a României în Runda a V-a, în cadrul căruia experții evaluatori au reținut faptul că România a înregistrat progrese limitate în remedierea deficiențelor de conformitate tehnică ce afectează aplicarea recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF/GAFI) privind sancțiunile financiare specifice, activele virtuale și furnizorii de servicii de active virtuale, precum și statisticile. Raportul subliniază că progresele înregistrate nu au fost suficiente pentru a îmbunătăți ratingurile de conformitate ale celor patru recomandări în cauză, care rămân „parțial conforme" (PC). Din cele 40 de recomandări ale FATF, România continuă să fie evaluată ca fiind conformă (C) cu 7 recomandări, în mare parte conformă (LC) cu 18 recomandări și parțial conformă (PC) cu 15 recomandări.

În contextul celor expuse, modificările succesive ale cadrului legislativ național din domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin modificările și completările aduse Legii nr. 129/2019 în anul 2025 (OUG nr. 10 din 13.03.2025 și Legea nr. 86 din 22.05.2025), au vocația de a crește gradul de conformitate tehnică al Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor cu standardele FATF.

În calitate, de autoritate coordonatoare a Sistemului CSB/CFT, ONPCSB a organizat întâlniri de lucru cu reprezentanți ai autorităților naționale competente în vedere identificării Recomandărilor FATF pentru care România poate solicita reevaluarea calificativelor negative acordate de Comitetul MONEYVAL, ținând cont de evoluțiile legislative și operaționale recente înregistrate la nivel național, dar și la nivelul fiecărei autorități.

În contextul celor expuse, decizia agreată cu toate instituțiile reprezentante în cadrul Sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor a fost de a solicita revizuirea ratingurilor pentru *Recomandarea 2 – Cooperarea și coordonarea la nivel național*, *Recomandarea 6 – Sancțiuni financiare specifice legate de terorism și finanțarea terorismului*, *Recomandarea 7 – Sancțiuni financiare specifice legate de proliferare*, *Recomandarea 8 – Organizații neguvernamentale*, *Recomandarea 9 – Legile privind secretul instituțiilor financiare*, *Recomandarea 12 – Persoane expuse politic*, *Recomandarea 24 – Transparența și beneficiarii efectivi ai persoanelor juridice* și *Recomandarea 33 – Statistici*.

În acest sens, potrivit procedurii MONEYVAL aferente celei de-a V-a Runde de evaluări reciproce, la data de 31 octombrie 2025, ONPCSB a transmis scrisoarea de intenție pentru prezentarea celui de-al doilea raport de progres. Secretariatul MONEYVAL a confirmat primirea și a comunicat calendarul pentru prezentarea și adoptarea acestuia conform căruia, până la data de 26 noiembrie 2025, ONPCSB va transmite proiectul celui de-al doilea raport de progres, realizat pe baza contribuțiilor tuturor autorităților naționale competente, urmând ca acesta să fie aprobat în luna mai 2026, în cadrul celei de-a 71-a Reuniuni Plenare MONEYVAL.

România se află în prezent în proces de aderare la OCDE, ceea ce necesită un angajament profund și o coordonare eficientă a tuturor activităților relevante. SAECI are responsabilitatea de a procesa și filtra toate datele referitoare la evaluări, asigurând astfel transparența și conformitatea informațiilor prezentate. Această structurare a datelor este esențială pentru a răspunde cerințelor stringentelor standarde impuse de OCDE. În acest sens, SAECI a coordonat procesarea documentelor necesare și a garantat prezența reprezentanților României la grupurile de lucru OCDE. De asemenea, au fost rezolvate chestionare esențiale, ceea ce a facilitat o comunicare fluentă și eficientă între România și organismele internaționale.

Acest proces nu numai că oferă oportunitatea de a obține feedback constructiv, dar și de a evidenția angajamentul României față de alinierea la standardele internaționale. Activitățile desfășurate în cadrul procesului de aderare contribuie semnificativ la întărirea încrederii în sistemul financiar național, protejând astfel integritatea acestuia.

› Implicarea în activitățile AMLA: Prezentarea contribuției la activitățile Autorității de Reglementare Anti-Money Laundering, inclusiv participarea la reuniuni și sesiuni de formare dedicate prevenirii spălării banilor

Implicarea în activitățile Autorității pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor (AMLA) subliniază angajamentul continuu al României în lupta împotriva spălării banilor și a finanțării terorismului. Prin intermediul Serviciului Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională (SAECI), România a organizat și participat activ la numeroase reuniuni de lucru și sesiuni de formare organizate de AMLA, asigurându-se astfel că reprezentanții ONPCSB sunt bine pregătiți și informați cu privire la cele mai recente evoluții și bune practici în domeniu.

O componentă esențială a acestei participări a fost prezența Președintelui ONPCSB la întâlnirile Consiliului general al AMLA, în calitate de membru titular cu drept de vot, care a subliniat importanța cooperării internaționale și determinarea României de a se alinia la standardele internaționale.

În plus, ONPCSB asigură reprezentarea în diverse grupuri de lucru ale AMLA, care se concentrează pe domenii cheie precum dezvoltarea politicilor și strategiilor eficiente de prevenire a spălării banilor. De exemplu, participarea la activitățile derulate de Grupul de lucru pentru evaluarea riscurilor și ale Grupului de lucru pentru asigurarea conformității, permite României să se implice activ la elaborarea de instrumente și metodologii menite să îmbunătățească capacitatea de reacție în fața amenințărilor financiare emergente.

Aceste grupuri de lucru constituie o platformă esențială pentru schimbul de experiență și bune practici între statele membre, facilitând astfel o abordare comună în combaterea acestor tipuri de activități ilegale. Prin implicarea activă în aceste grupuri, România nu doar că își întărește capacitățile interne, dar contribuie și la eforturile internaționale de a crea un mediu financiar mai sigur și mai transparent.

› Alte activități

Elaborarea raportului de activitate al Oficiului

Elaborarea raportului de activitate al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor constituie o sarcină fundamentală pentru SAECI, având rolul de a sintetiza realizările, provocările și progresele înregistrate în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Acest raport oferă o imagine de ansamblu, detaliată, asupra activităților desfășurate, a indicatorilor de performanță și a impactului politicilor implementate. Prin această activitate, SAECI contribuie nu doar la transparența instituției, dar și la informarea factorilor decizionali asupra eficienței măsurilor adoptate, asigurând astfel un cadru propice pentru adaptarea și îmbunătățirea strategiilor naționale.

Efectuarea formelor pentru eliberarea pașapoartelor diplomatice și de serviciu

O altă activitate importantă desfășurată de SAECI este gestionarea procesului de eliberare a pașapoartelor diplomatice și de serviciu pentru personalul din cadrul ONPCSB. Acest proces include întocmirea documentației necesare, asigurarea conformității cu reglementările în vigoare și facilitarea deplasărilor internaționale ale angajaților care participă la întâlniri, conferințe sau sesiuni de formare. Printr-o organizare eficientă a acestui proces, SAECI contribuie la întărirea relațiilor internaționale și la participarea activă a României la inițiativele globale de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului.

Elaborarea de comunicate de presă

SAECI joacă un rol esențial în comunicarea publică, prin elaborarea de comunicate de presă care informează publicul și mass-media despre activitățile ONPCSB, rezultatele obținute și măsurile implementate. Aceste comunicate contribuie la promovarea unei imagini transparente și proactive a ONPCSB, reafirmând angajamentul său permanent pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Comunicatele sunt redactate cu atenție, având ca scop nu doar informarea corectă a publicului, dar și promovarea conștientizării asupra importanței acestui domeniu.

Elaborarea de memorandumuri de informare către Guvern

Elaborarea de memorandumuri de informare este o altă activitate esențială în cadrul SAECI, având rolul de a furniza consiliere și actualizări periodice către decidenții politici, cum ar fi ministrul de finanțe și prim-ministrul României. Aceste memorandumuri includ analize ale situației curente în domeniul prevenirii spălării banilor, progresele înregistrate de România la nivel internațional și sugestii de politici ce pot fi implementate pentru îmbunătățirea eficienței sistemului de combatere a spălării banilor. Prin furnizarea de informații relevante și bine documentate, SAECI contribuie la fundamentarea deciziilor strategice în domeniu.

DIRECȚIA PREVENIRE, SUPRAVEGHERE ȘI CONTROL

Activitățile de supraveghere, control și instruire a entităților raportoare, derulate de Direcția Prevenire, Supraveghere și Control, constituie o **componentă fundamentală** a exercitării atribuțiilor instituționale ale Oficiului în domeniul **prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a modului de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale**.

Aceste activități au fost realizate în conformitate cu o serie de obiective specifice, dintre care se evidențiază următoarele:

- **Evaluarea riscurilor entităților raportoare din portofoliul Oficiului** și identificarea entităților cu un nivel ridicat de expunere la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, prin evaluarea gradului de vulnerabilitate al acestora pe baza factorilor de risc prevăzuți de Lege, activitate ce se realizează conform unui sistem propriu de evaluare, pe baza informațiilor existente în bazele de date interne, baze externe la care Oficiul are acces, precum și a informațiilor obținute de la autorități competente;
- **Creșterea gradului de conștientizare și conformare a entităților raportoare** față de obligațiile legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și față de reglementările privind implementarea sancțiunilor internaționale, **prin intermediul activităților de control** efectuate la entitățile evaluate ca având un nivel ridicat de expunere la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- **Analiza și corelarea informațiilor** obținute în cadrul activităților de control cu datele disponibile în bazele de date interne și externe ale Oficiului, **în situațiile în care sunt identificate suspiciuni de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului**.
- Consolidarea nivelului de cunoaștere și asigurarea unei interpretări corecte a obligațiilor legale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a cadrului normativ privind aplicarea sancțiunilor internaționale, obligații ce incumbă entităților raportoare. Acest obiectiv a fost atins **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.

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

- **supravegherea off-site** a entităților raportoare aflate în portofoliul Oficiului, desfășurată la sediul instituției, prin utilizarea unui instrument analitic standardizat la nivel instituțional și fundamentată pe o abordare bazată pe risc, care are în vedere nivelul de expunere al entităților raportoare la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

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

a) potrivit prevederilor art. 26 alin. (1) lit. d) din Lege, în vederea verificării modului de aplicare a prevederilor legale în domeniul prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului, la toate entităţile raportoare care nu sunt supuse supravegherii autorităţilor prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) şi c) din Lege;

b) potrivit art. 12 alin. (1) lit. l) din O.U.G. nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancţiunilor internaţionale, cu modificările şi completările ulterioare, la entităţile raportoare aflate în supravegherea sa conform art. 26 alin. (1) lit. d) din Legea nr.129/2019;

c) potrivit prevederilor art. 57 din Lege la persoanele juridice supuse obligaţiei de înregistrare în registrul comerţului cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 56 din Lege;

d) potrivit prevederilor art. 34^5 alin. (2) din Ordonanţa Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociaţii şi fundaţii, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările şi completările ulterioare, la asociaţii şi fundaţii cu privire la modul de respectare a prevederilor art. 34^4 din Ordonanţa Guvernului nr. 26/2000, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 246/2005, cu modificările şi completările ulterioare;

e) controale potrivit prevederilor art. 26 alin. (3) din Lege, la persoane juridice şi entităţi fără personalitate juridică, altele decât cele aflate sub supravegherea Băncii Naţionale a României şi Autorităţii de Supraveghere Financiară, atunci când din datele deţinute de Oficiu există suspiciuni de spălare a banilor sau de finanţare a terorismului, cu privire la tranzacţiile efectuate de acestea.

Anul 2025 a constituit o perioadă de referință pentru Direcția Prevenire, Supraveghere și Control, fiind caracterizat de o implicare susținută într-un spectru amplu de activități specifice, cu relevanță directă pentru procesele de supraveghere și control. Într-un context normativ și operațional aflat într-o dinamică accelerată, Direcția a adoptat o abordare proactivă față de evoluțiile cadrului de reglementare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT), prin implementarea unor măsuri eficiente, adaptate noilor cerințe.

Totodată, un element esențial al activității desfășurate l-a reprezentat capacitatea de adaptare la transformările rapide ale unui domeniu aflat în permanentă evoluție, cu accent pe respectarea unor principii fundamentale, precum transparența, cooperarea instituțională și dezvoltarea continuă a competențelor profesionale ale echipei de analiști financiari.

În concordanță cu aceste valori, Direcția a urmărit nu doar asigurarea conformității cu standardele internaționale stabilite de FATF, ci și consolidarea unei culturi organizaționale orientate către supravegherea convergentă, reflectând angajamentul ferm față de integritate, eficiență și performanță în domeniul esențial al prevenirii și combaterii spălării banilor.

În contextul actualizării Evaluării Naționale a Riscurilor (NRA), O.N.P.C.S.B. a realizat și coordonat, în conformitate cu art. 1 alin. (4) din Legea nr. 129/2019, evaluările sectoriale ale riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru sectoarele aflate în portofoliul de supraveghere al Oficiului, astfel:

1. **Realizarea evaluărilor sectoriale ale riscurilor de SB/FT, aferente domeniilor economice care nu dispun de un organism de reglementare specific**

➤ Evaluarea sectorială a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru sectorul furnizorilor de servicii pentru societati sau fiducii, accesibil pe pagina de internet a Oficiului la https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/6838702b25689721303719.pdf
➤ Evaluarea sectorială a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru sectorul comerțului cu bunuri de lux – opere de artă, metale și pietre prețioase, accesibil pe pagina de internet a Oficiului la https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/68529d3fd49a1940566768.pdf
➤ Evaluarea sectorială a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru sectorul imobiliar (ce include agenții imobiliari și dezvoltatorii imobiliari), accesibil pe pagina de internet a Oficiului la https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/68186472bd8b4393695028.pdf
➤ Evaluarea sectorială a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru sectorul entităților care desfășoară efectiv activități de consultanță financiară, de afaceri sau contabilă (CAEN 7022), accesibil pe pagina de internet a Oficiului la https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/680a2cf1c9ae3489120629.pdf
➤ Evaluarea sectorială a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru sectorul IFN aflate în supravegherea Oficiului (IFN din Registrul General al BNR ce nu au și statut de instituție de plată sau emitent de monedă electronică, case de amanet, CAR și entități fără scop patrimonial înscrise în Registrul de evidență al BNR, case de schimb valutar), accesibil pe pagina de internet a Oficiului la https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/6825aaf9f2953981299821.pdf

În urma acestor evaluări sectoriale au fost elaborate pentru fiecare sector, Planuri de atenuare a riscurilor identificate în urma evaluării sectoariale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, având ca scop atenuarea riscurilor identificate.

2. **Coordonarea, îndrumarea și monitorizarea organismelor de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, CCF, ANEVAR, CAFR) și a ONJN în vederea realizării evaluărilor sectoriale a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului**, inclusiv prin întâlniri de lucru și oferirea de suport informațional și ghidaj practic constând în elaborarea și punerea la dispoziția acestora de: metodologii referitoare la instrumentele și procedurile de identificare și colectare a datelor, la metodele de efectuare a analizelor și structura raportului, modele de chestionare destinate entităților raportoare din fiecare sector, revizuirea concluziilor formulate.

Întregul proces de evaluare a avut ca scop înțelegerea riscurilor specifice fiecărui sector și stabilirea unor măsuri eficiente de prevenire și gestionare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, finalizându-se cu elaborarea următoarelor rapoarte:

➤ Raportul privind evaluarea sectorială a riscurilor de SB/FT aferentă sectorului notarial, accesibil la https://www.uniuneanotarilor.ro/files/2025/REZUMAT_RAPORT_FINAL12.11.2025.pdf;
➤ Raportul de evaluare sectorială a riscurilor de SB/FT aferent domeniului avocaților din România, accesibil la https://www.unbr.ro/concluziile-raportului-de-evaluare-sectoriala-a-riscurilor-de-spalare-a-banilor-si-finantare-a-terorismului-pentru-profesia-de-avocat/
➤ Raportul de evaluare sectorială a riscurilor de SB/FT pentru practicienii în insolvență din România, accesibil la https://www.unpir.ro/spalarea-banilor-evaluarea-sectoriala-pentru-activitatile-desfasurate-de-practicienii-insolventa
➤ Raportul de evaluare sectorială a riscurilor de SB/FT aferent domeniului de activitate a executorilor judecatoresti, accesibil la: https://www.executori.ro/api/public/static/files/news/2025/Raport%20evaluare%20sectoriala%20%20%20executori%20judecatoresti-final%20v.pdf;
➤ Evaluarea sectorială a riscurilor de SB/FT sector servicii contabile, accesibil la https://ceccar.ro/ro/wp-content/uploads/2025/08/PDF-Raport-CECCAR-2025-evaluare-risc-spalarea-banilor.pdf
➤ Raportul de evaluare sectorială a riscurilor de SB/FT aferent domeniului consultanței fiscale, accesibil la https://ccfiscali.ro/content/ONPCSB/2025/Iulie/Raport%20evaluare%20sectoriala.pdf
➤ Raportul de evaluare sectorială a riscurilor de SB/FT aferent domeniului auditorilor financiari din România, accesibil la https://www.cafr.ro/prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-sinteza-aspectelor-relevante-rezultate-in-urma-evaluarii-sectoriale-a-pietei-de-audit/
➤ Raportul de evaluare sectorială a riscurilor de SB/FT pentru evaluatorii autorizati din Romania, accesibil la https://www.anevar.ro/images/_upload/raport-compressed.pdf

Totodată, au fost elaborate rezumate ale Evaluărilor sectoriale ale riscurilor de SB/FT pentru sectoarele aflate în portofoliul de supraveghere a Oficiului, fiind parte integrantă a noului Raport privind Evaluarea Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului.

ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE OFF-SITE

În temeiul 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 exercită atribuții de supraveghere și control asupra modului de aplicare a prevederilor legislației principale și secundare în domeniu de către entitățile raportoare prevăzute de lege, care nu se află sub supravegherea Băncii Naționale a României și a Autorității de Supraveghere Financiară. Prin Legea nr. 86/2026 a fost modificată Legea nr. 129/2019, iar una dintre modificări vizează supravegherea furnizorilor de jocuri de noroc. Astfel, începând cu luna mai 2025, Oficiul Național pentru Jocuri de Noroc a devenit supraveghetor unic privind CSB/CFT pentru furnizorii de jocuri de noroc.

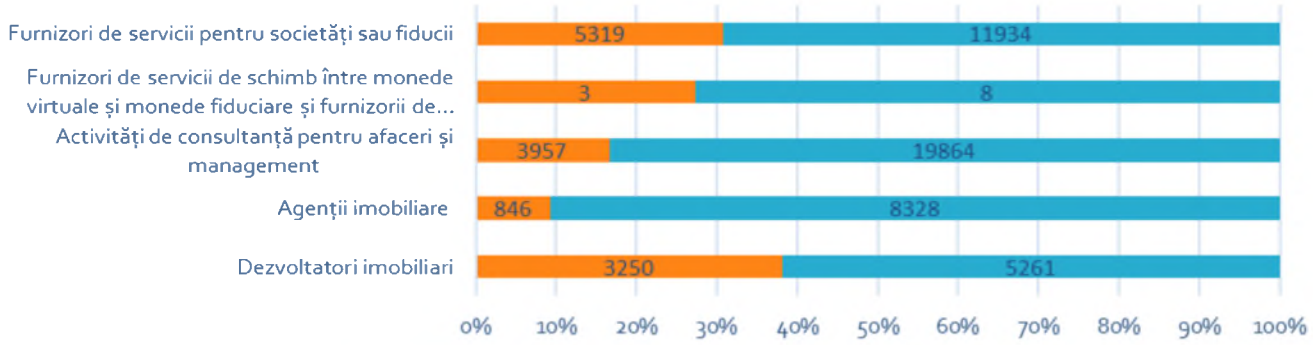
Activitatea de supraveghere este realizată prin intermediul unui sistem operațional specific unei abordări bazate pe risc, care presupune aplicarea unor procese analitice dedicate evaluării indicatorilor de risc. Aceste procese permit determinarea nivelului de expunere la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT) al entităților raportoare aflate în aria de competență a Oficiului, în funcție de gradul de conformare cu obligațiile legale aplicabile.

În anul 2025, au fost supuse supravegherii off-site un număr de 79.486 de entități raportoare care intră sub incidența art. 5 alin. (1) din Legea nr. 129/2019, aparținând domeniilor de activitate identificate și evaluate în cadrul ENR ca fiind expuse, la nivel național, riscurilor de spălare a banilor:

1. DOMENII CU RISC RIDICAT CONFORM EVALUĂRII NAȚIONALE A RISCURILOR (NRA)

DOMENII CU RISC RIDICAT CONFORM ENR	NUMĂR DE ENTITĂȚI
Dezvoltatori imobiliari	**8511**
Agenții imobiliare	**9174**
Activități de consultanță pentru afaceri și management	**23821**
Furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale	**11**
Furnizori de servicii pentru societăți sau fiducii	**17253**
TOTAL:	**58770**

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

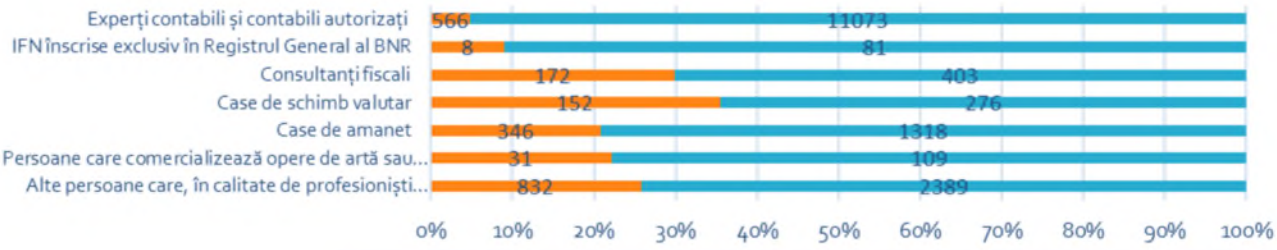


	Dezvoltatori imobiliari	Agenții imobiliare	Activități de consultanță pentru afaceri și management	Furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale	Furnizori de servicii pentru societăți sau fiducii
Grad de risc ridicat și parțial ridicat	3250	846	3957	3	5319
Grad de risc mediu și scăzut	5261	8328	19864	8	11934

2.DOMENII CU RISC MEDIU CONFORM EVALUĂRII NAȚIONALE A RISCURILOR (NRA)

DOMENII CU RISC MEDIU CONFORM ENR	NUMĂR DE ENTITĂȚI
IFN înscrise exclusiv în Registrul General al BNR	89
Alte persoane care, în calitate de profesioniști comercializează bunuri, inclusiv metale și pietre prețioase	3221
Persoane care comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă / persoanele care depozitează sau comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul cu opere de artă, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere	140
Case de amanet	1664
Case de schimb valutar	428
Consultanți fiscali	575
Experți contabili și contabili autorizați	11639
TOTAL:	**17756**

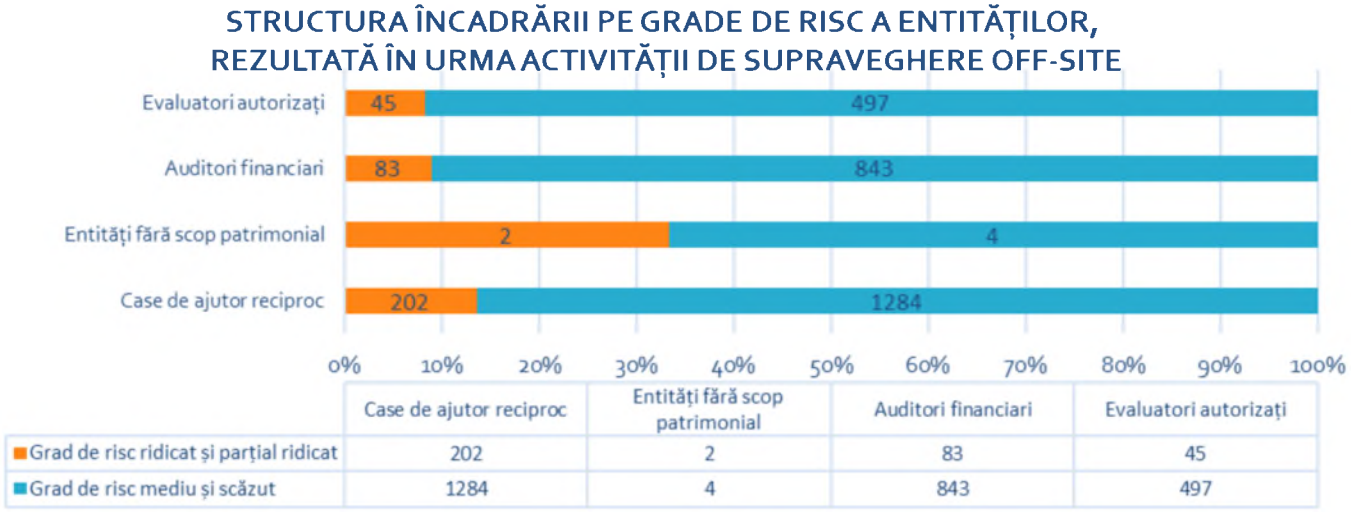
STRUCTURA ÎNCADRĂRII PE GRADE DE RISC A ENTITĂȚILOR, REZULTATĂ ÎN URMA ACTIVITĂȚII DE SUPRAVEGHERE OFF-SITE



	Alte persoane care, în calitate de profesioniști comercializează bunuri, inclusiv metale și pietre prețioase	Persoane care comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă / persoanele care depozitează sau...	Case de amanet	Case de schimb valutar	Consultanți fiscali	IFN înscrise exclusiv în Registrul General al BNR	Experți contabili și contabili autorizați
Grad de risc ridicat și parțial ridicat	832	31	346	152	172	8	566
Grad de risc mediu și scăzut	2389	109	1318	276	403	81	11073

3.DOMENII CU RISC SCĂZUT CONFORM EVALUĂRII NAȚIONALE A RISCURILOR (NRA)

DOMENII CU RISC SCĂZUT CONFORM ENR	NUMĂR DE ENTITĂȚI
Case de ajutor reciproc	1486
Entități fără scop patrimonial	6
Auditori financiari	926
Evaluatori autorizați	542
TOTAL:	**2960**



Ca urmare a evaluării, în cadrul procesului analitic, a domeniilor aflate în supraveghere și a gradului de expunere la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, pe baza datelor și informațiilor disponibile la nivelul O.N.P.C.S.B., au fost obținute rezultate care au stat la baza inițierii acțiunilor de verificare și control pentru entitățile încadrate la un grad de risc ridicat și, respectiv, parțial ridicat.

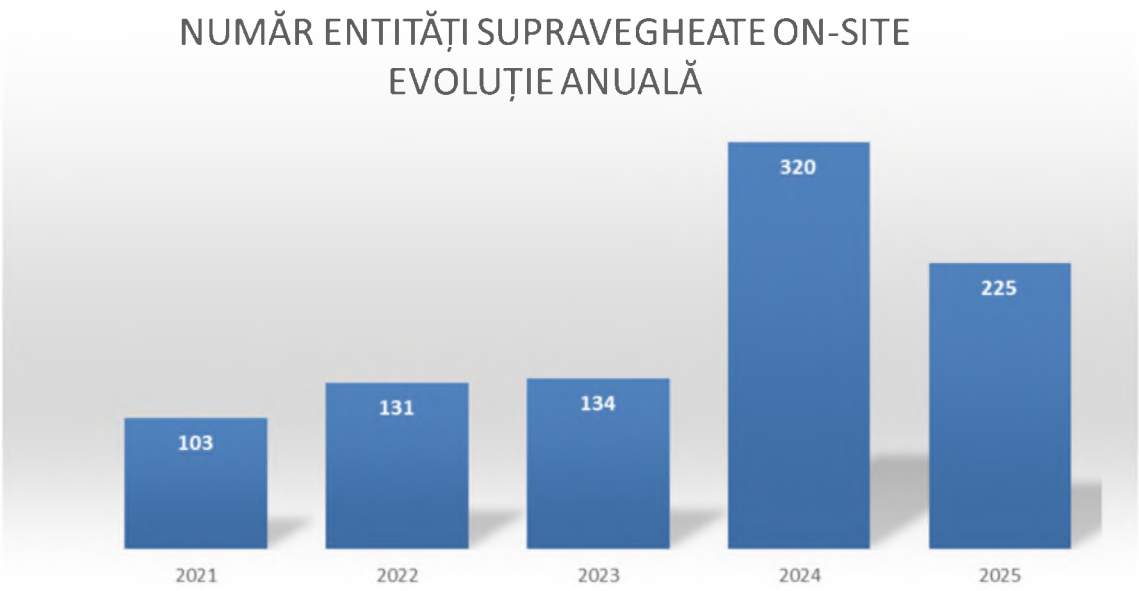
EVOLUȚIA DOMENIILOR DE ACTIVITATE VIZATE ÎN REALIZAREA SUPRAVEGHERII OFF-SITE

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
Furizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizori de portofele digitale	B, BH, BV, CJ, CT, IF, SM
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
Furnizorii de servicii de jocuri de noroc - Cazinouri	B
Experți contabili și contabili autorizați	AG, BH, DJ, IS, PH

2025	
Dezvoltatori imobiliari	La nivel național
Agenții imobiliare	
Activități de consultanță pentru afaceri și management	
Furnizori de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare și furnizorii de portofele digitale	
Furnizori de servicii pentru societăți sau fiducii	
IFN înscrise exclusiv în Registrul General al BNR	
Alte persoane care, în calitate de profesioniști comercializează bunuri, inclusiv metale și pietre prețioase	
Persoane care comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul de opere de artă / persoanele care depozitează sau comercializează opere de artă sau care acționează ca intermediari în comerțul cu opere de artă, atunci când această activitate este desfășurată în zone libere	
Case de amanet	
Case de schimb valutar	
Evaluatori autorizați	
Consultanți fiscali	
Experți contabili și contabili autorizați	
Case de ajutor reciproc	
Entități fără scop patrimonial	
Auditori financiari	

ACTIVITATEA DE SUPRAVEGHERE ON-SITE

În ceea ce privește activitatea de supraveghere on-site, în cursul anului 2025 s-au realizat **225 acțiuni de verificare și control** la sediile entităților raportoare.

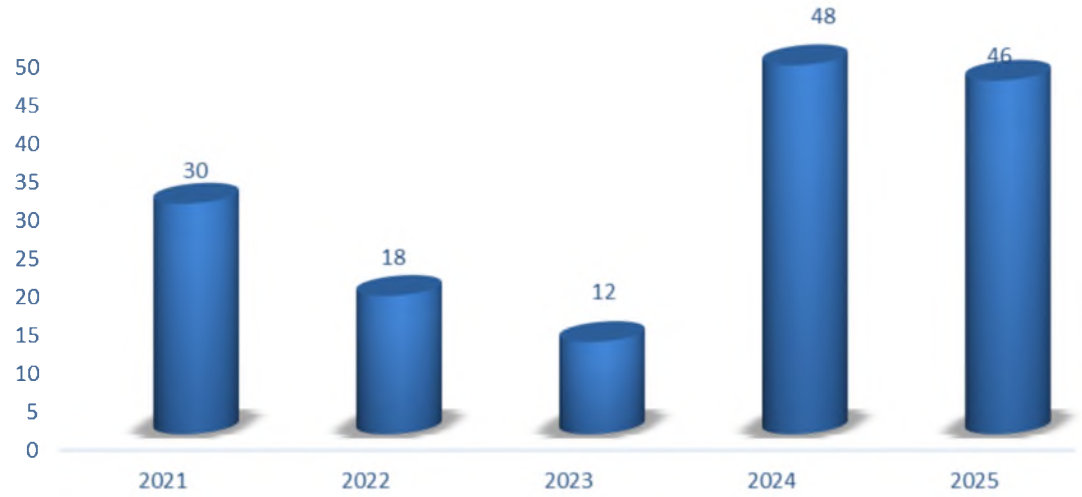


NUMĂRUL ENTITĂȚILOR SUPRAVEGHEATE ON-SITE ÎN ANUL 2025 ÎN FUNCȚIE DE DOMENIUL DE ACTIVITATE ȘI ZONA GEOGRAFICĂ

Dezvoltatori Imobiliari	80 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București, jud. Brașov, Constanța și Ilfov
Case de amanet	5 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Galați și Argeș
Case de schimb valutar	3 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Galați, Argeș și Dolj
Furnizori de servicii pentru societăți sau fiducii	7 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Galați, Ilfov și Brașov
Agenții imobiliare	3 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Brașov
Activități de consultanță pentru afaceri și management	11 acțiuni de supraveghere on-site în jud. Argeș, Brașov și Ilfov
Case de ajutor reciproc	1 acțiune de supraveghere on-site în jud. Dolj
Auditori financiari	10 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București, jud. Argeș și Ilfov
Evaluatori autorizați	31 acțiuni de supraveghere on-site în Mun. București, Jud. Cluj, Constanța, Dolj și Timiș
Consultanții fiscali	4 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București, jud. Bacău și Mureș
Notarii publici	58 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București, jud. Alba, Arad, Argeș, Bistrița Năsăud, Brașov, București, Buzău, Constanța, Dolj, Harghita, Iași, Ilfov, Sibiu și Tulcea
Experți contabili si contabili autorizați	12 acțiuni de supraveghere on-site în mun. București, jud. Bacău, Argeș și Mureș

Din cele 225 de entități supravegheate on-site de către O.N.P.C.S.B., un număr de 46 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.

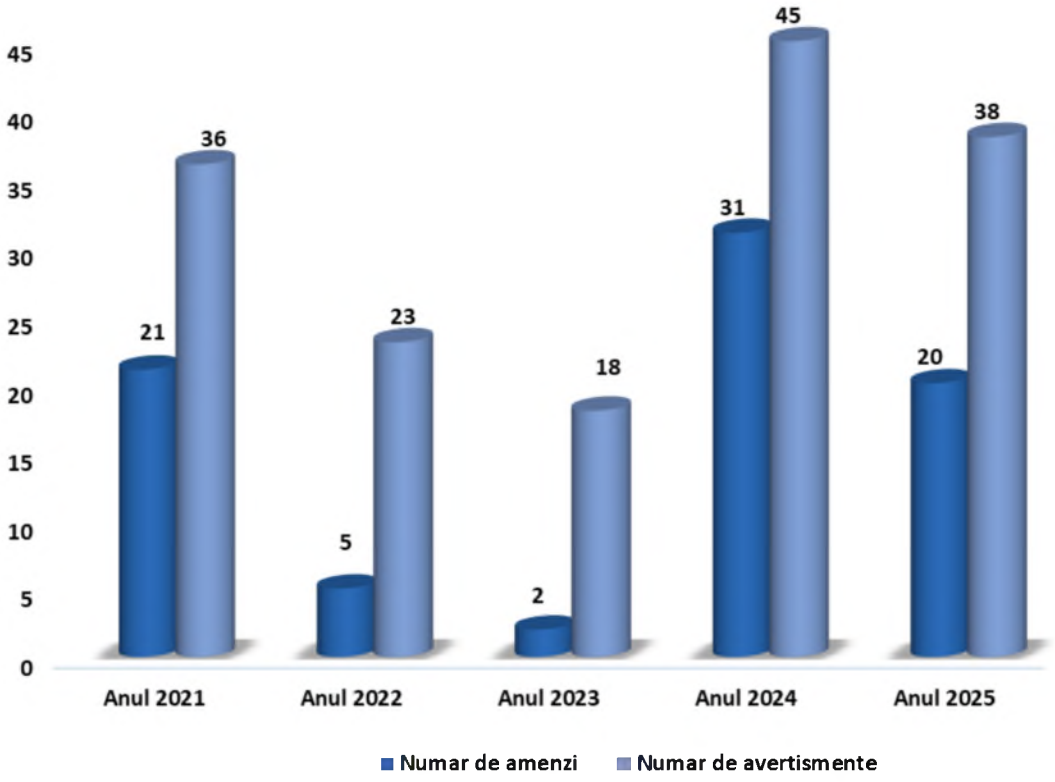
EVOLUȚIA NUMĂRULUI DE ENTITĂȚI SANCȚIONATE ANUAL



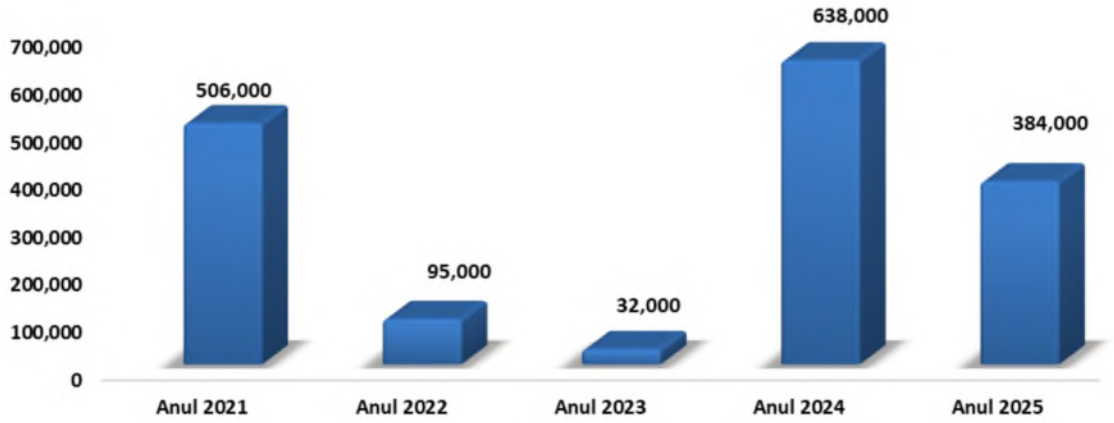
SANCȚIUNILE APLICATE ȘI PREVEDERILE LEGALE ÎNCALCATE

Dezvoltatori Imobiliari – 80 entități controlate	**7 entități sancționate**
• *6 amenzi în cuantum de 120.000 lei - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
• *1 avertisment - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
Case de amanet - 5 entități controlate	**2 entități sancționate**
• *2 amenzi în cuantum de 90.000 lei - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
• *3 avertismente - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
Case de schimb valutar - 3 entități controlate	**2 entități sancționate**
• *2 amenzi în cuantum de 40.000 lei - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
• *1 avertisment - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
Evaluatori autorizați - 31 entități controlate	**6 entități sancționate**
• *1 amendă în cuantum de 27.000 lei - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
• *5 avertismente - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
Consultanți fiscali - 4 entități controlate	**1 entitate sancționată**
• *1 avertisment - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
Notari publici - 58 entități controlate	**26 entități sancționate**
• *8 amenzi în cuantum de 97.000 lei - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
• *26 avertismente - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
Experți contabili și contabili autorizați - 12 entități controlate	**2 entități sancționate**
• *1 amendă în cuantum de 10.000 lei - pentru nerespectarea L. 129/2019*	
• *1 avertisment*	

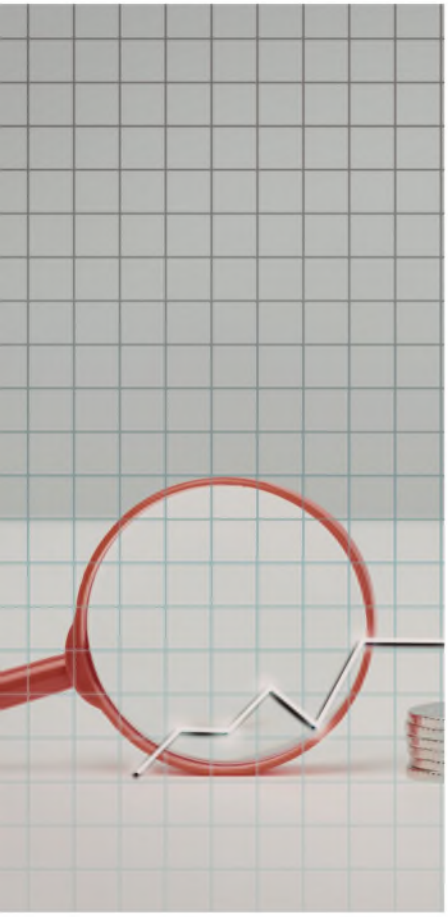
EVOLUȚIA NUMĂRULUI DE SANCȚIUNI APLICATE



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 cadrul legislativ aplicabil în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Aceste demersuri vizează nu doar evaluarea gradului de conformare, ci și instruirea, educarea și creșterea nivelului de conștientizare a entităților supuse controlului. În acest sens, acțiunile de control sunt structurate pe următoarele direcții principale:

1. **Verificarea conformității legale**

Se urmărește respectarea legislației principale și secundare aplicabile de către entitățile raportoare, având ca obiectiv atât asigurarea aplicării corecte a reglementărilor în vigoare, cât și consolidarea gradului de conștientizare cu privire la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, inclusiv în ceea ce privește implementarea modului de aplicare a sancțiunilor internaționale.

2. **Instruirea reprezentanților și a personalului entităților controlate**

Reprezentanții și angajații entităților verificate beneficiază de instruire din partea agenților constatatori, cu privire la prevederile legislative și la modalitatea corectă de aplicare și interpretare a acestora, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor.

3. **Identificarea activităților și tranzacțiilor suspecte**

Sunt analizate operațiunile, fluxurile financiare și activitățile desfășurate de entitățile raportoare, în vederea identificării eventualelor tranzacții sau tipologii susceptibile de a indica riscuri de spălare a banilor.

4. **Îmbunătățirea calității rapoartelor de tranzacții suspecte**

Se urmărește creșterea calității rapoartelor de tranzacții suspecte prin instruirea entităților raportoare cu privire la aplicarea corectă a măsurilor de cunoaștere a clientelei, monitorizarea continuă a relațiilor de afaceri și evaluarea corespunzătoare a riscurilor.

5. **Rapoartele de tranzacţii cu numerar şi transferuri externe**

Activitatea de control vizează sporirea atât a numărului, cât şi a calităţii rapoartelor referitoare la tranzacţiile cu numerar şi la transferurile externe, prin aplicarea riguroasă a prevederilor legale în domeniu, aceste raportări având un rol esenţial în identificarea activităţilor ilegale şi reducerea riscurilor asociate spălării banilor.

6. **Promovarea unei culturi a conformităţii**

Consolidarea unei culturi organizaţionale orientate către respectarea legislaţiei, prin creşterea gradului de conştientizare a entităţilor raportoare cu privire la importanţa respectării obligaţiilor legale în domeniul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi a reglementărilor privind aplicarea sancţiunilor internaţionale.

7. **Aplicarea sancţiunilor contravenţionale**

În situaţiile în care sunt constatate abateri de la cadrul legal aplicabil, pot fi dispuse sancţiuni contravenţionale, aceste măsuri având ca scop asigurarea conformării într-un termen rezonabil şi creşterea nivelului de cunoaştere şi respectare a legislaţiei în domeniu.

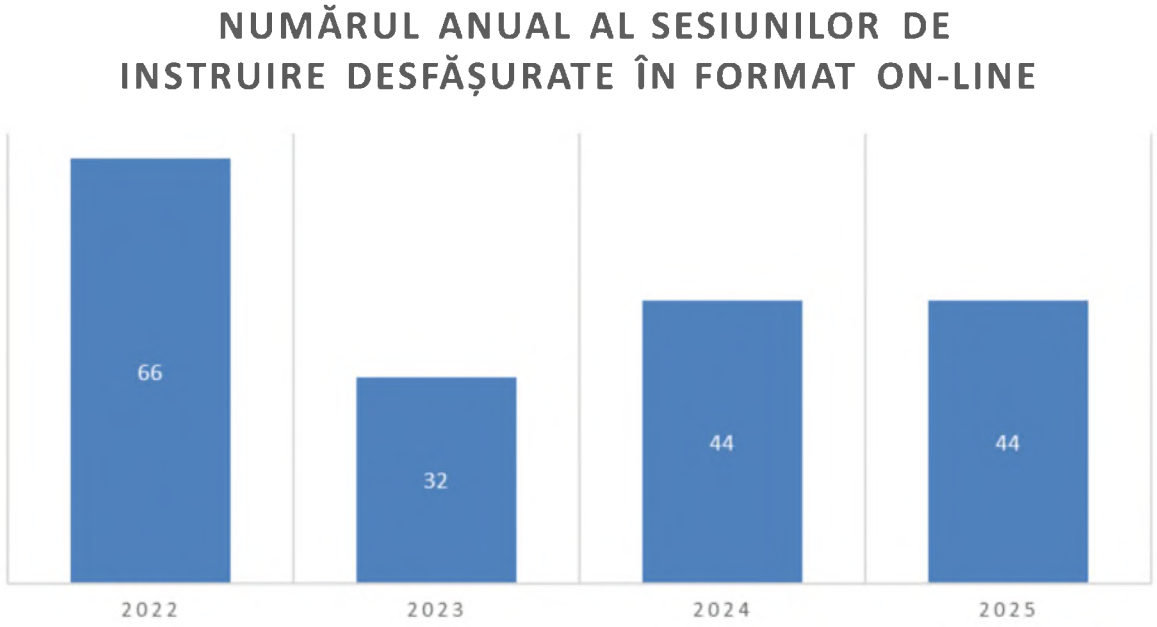
Prin implementarea acestor acţiuni de verificare şi control, se contribuie în mod esenţial la consolidarea cadrului de reglementare şi la eficientizarea mecanismelor de prevenire şi combatere a spălării banilor.

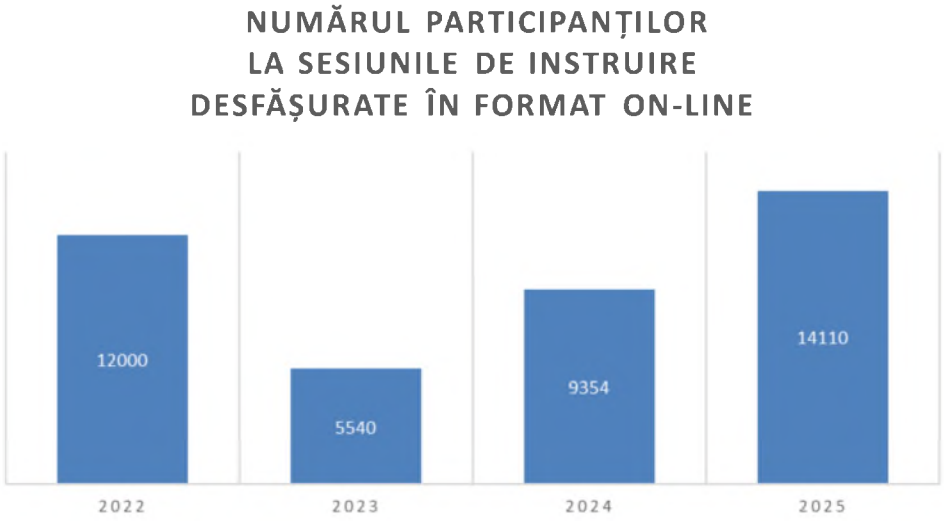
ACTIVITATEA DE INSTRUIRE

În temeiul dispoziţiilor art. 39 alin. (3) lit. p) din Legea nr. 129/2019 privind prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, cu modificările şi completările ulterioare, Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor organizează, cu titlu gratuit, activităţi de instruire în domeniul prevenirii utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi cu privire la modalitatea de punere în aplicare a sancţiunilor internaţionale, destinate tuturor categoriilor de entităţi raportoare prevăzute la art. 5 din acelaşi act normativ.

Frecvența organizării seminariilor de instruire pentru fiecare categorie de entități raportoare a fost stabilită în funcție de nivelul de risc de expunere la fenomenul de spălare a banilor și finanțare a terorismului, aferent obiectului de activitate al acestora, astfel cum a fost evaluat în cadrul **Raportului de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului**.

Pe parcursul anului 2025, în conformitate cu planul anual de instruire, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, prin Direcția Prevenire, Supraveghere și Control, a organizat, în format online un număr total de **44** de sesiuni de instruire în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, adresate tuturor categoriilor de entități raportoare și o instruire în format hibrid. La aceste sesiuni au participat **14.110** de reprezentanți ai entităților raportoare din întreaga țară. Totodată, reprezentanții celor 225 de entități raportoare supuse supravegherii on-site au beneficiat de instruire directă din partea agenților constatatori, cu privire la respectarea obligațiilor legale, precum și cu privire la identificarea și genstionarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care sunt expuse în desfășurarea activității curente.





Activitatea de instruire a entităților raportoare, desfășurată de personalul desemnat din cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, a avut ca obiective principale următoarele:

- prezentarea rezultatelor Raportului de Evaluare Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului, adaptată domeniului specific de activitate al entităților raportoare, în vederea creșterii nivelului de conștientizare cu privire la riscurile de expunere la fenomenul de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT), precum și pentru sprijinirea gestionării și diminuării riscurilor ca entitățile raportoare să fie utilizate în activități infracționale de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- prezentarea, după caz a concluziilor Rapoartelor de Evaluare Sectorială;
- furnizarea unei prezentări clare, structurate și accesibile a informațiilor necesare entităților raportoare pentru cunoașterea și înțelegerea corectă a prevederilor legale aplicabile în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- creșterea gradului de conștientizare a entităților raportoare cu privire la importanța respectării obligațiilor legale în materia prevenirii și combaterii SB/FT, precum și a reglementărilor referitoare la punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale;
- sublinierea importanței aplicării măsurilor de cunoaștere a clientelei și a beneficiarilor reali într-o manieră proporțională cu riscul, evidențiindu-se necesitatea de a nu limita verificările exclusiv la consultarea registrelor centrale;
- facilitarea recunoașterii și raportării tranzacțiilor suspecte, prin aprofundarea modului de aplicare a măsurilor de cunoaștere, acceptare și monitorizare a clientelei și a beneficiarilor reali, precum și a proceselor de evaluare a riscurilor, de către entitățile raportoare;
- prezentarea criteriilor și regulilor de identificare a situațiilor cu risc ridicat sau scăzut de spălare a banilor și/sau finanțare a terorismului, a indicatorilor de suspiciune și a tipologiilor SB/FT specifice fiecărui sector de activitate, cu accent pe importanța monitorizării continue a tranzacțiilor în vederea detectării celor suspecte;
- instruirea privind implementarea regimului sancțiunilor internaționale, inclusiv verificarea clienților și a beneficiarilor reali prin utilizarea instrumentelor de căutare puse la dispoziție pe site-ul ONPCSB, în scopul identificării persoanelor și entităților supuse sancțiunilor internaționale.

În cadrul sesiunilor de instruire desfășurate în format online, alături de lectorii din cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control a ONPCSB, au susținut prezentări și reprezentanți ai altor autorități și organisme relevante, respectiv ai celorlalți supraveghetori (ONJN, BNR și ASF), precum și ai organismelor de autoreglementare (**UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, ANEVAR, CAFR, CCF**). Intervențiile acestora au vizat aspecte teoretice și practice actuale, specifice fiecărui sector, având ca obiectiv evidențierea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la care se pot expune entitățile raportoare, precum și a nivelurilor de risc asociate diferitelor domenii de activitate.

COOPERAREA CU ORGANISMELE DE AUTOREGLEMENTARE ȘI ALTE AUTORITĂȚI DE SUPRAVEGHERE

În cursul anului 2025, Oficiul a cooperat cu organismele de autoreglementare şi cu ONJN, în vederea realizării eficiente a atribuțiilor de instruire, supraveghere şi de efectuare a acțiunilor de control cu privire la modul de aplicare a prevederilor legale de către entităţile raportoare, prevăzute la art. 5. din Legea nr. 129/2019, precum și în vederea realizării evaluării riscurilor de spălare a banilor şi finanţare a terorismului la nivel sectorial, care au ca scop creșterea eficacității sistemului de prevenire şi combatere a spălării banilor și finanțării terorismului din România, printr-o serie de acțiuni care au presupus:

- Colectarea de la organismele de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, CCF, ANEVAR, CAFR) de informații și date statistice privind dimensiunea și importanța fiecărui sector.
- Primirea şi analizarea informațiilor privind rezultatele controalelor efectuate de organismele de autoreglementare, în temeiul art. 26 alin (1) lit e) din Legea 129/2019, la entitățile raportoare din sectorul pe care îl reprezintă, în vederea selectării pe bază de risc a entităților raportoare care au fost supuse controalelor de conformitate efectuate de către O.N.P.C.S.B.
- Realizarea unor sesiuni de instruire destinate entităților raportoare, organizate de O.N.P.C.S.B. în colaborare cu organismele de autoreglementare/ONJN/BNR/ASF. În cadrul sesiunilor de instruire desfășurate în format on-line, alături de lectorii din cadrul Direcției de Prevenire Supraveghere şi Control a ONPCSB au susținut prezentări referitoare la aspecte actuale teoretice / practice în legătură cu prevenirea şi combaterea spălării banilor / finanţării terorismului, specifice fiecărui sector și reprezentanți ai organismelor de autoreglementare (UNBR, UNNPR, UNPIR, UNEJ, CECCAR, ANEVAR, CAFR, CCF), ONJN, BNR şi ASF.
- Îndrumarea organismelor de autoreglementare în vederea remedierii deficiențelor constatate în MER aferent celei de-a 5-a Runde de evaluare reciprocă a Moneyval, România (evidențiate în Proiectul FUR 2, cu acțiunile întreprinse de organismele de autoreglementare).

ALTE ACTIVITĂȚI REALIZATE DE DPSC ÎN CURSUL ANULUI 2025

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 si combaterii SB/FT), la următoarele activități specifice:**

- asigurarea participării cu membri în Comisia de validare și finalizare a Raportului de follow-up aferent Rundei 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 Rundei a V-a de Evaluare Moneyval a României;
- asigurarea activității de secretariat pentru Comisia de validare și finalizare a Raportului de follow-up aferent Rundei a V-a de Evaluare Moneyval a României;
- asigurarea reprezentării la Reuniunile grupului de experți Moneyval și la Reuniunile Plenare ale MONEYVAL din anul 2025.

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

- Contribuția la evaluarea României de către OCDE-WGB (Grupul de lucru anti-mită) prinparticiparea la implementarea recomandărilor.
  - parte în grupul de lucru constituit de Ministerul Justiției;
  - parte în grupul de lucru constituit la nivelul O.N.P.C.S.B.;
  - participare la întâlniri de lucru cu reprezentanții DNA.

3. **Grup de lucru în cadrul Proiectului ”Consolidarea capacității instituționale a autorităților Republicii Moldova în domeniul afacerilor europene”, Acțiunea ”Transpunerea Regulamentului (UE) 2024/1624 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului”, Cluster 2 Piața internă, prin care a fost acordată expertiză către Unitatea de Informatii Financiare din Republica Moldova, proiect finantat de Ministerul de Externe**. Acordarea de asistență și sprijin din partea expertilor tehnici din cadrul DPSC a contribuit în mod concret, la consolidarea expertizei omologilor din cadrul FIU - Republica Moldova ca urmare a activitatilor profesionale desfasurate la Chisinau, in perioada august – decembrie 2025, fiind transpuse in legislatia nationala a Republicii Moldova:

- Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului;
- Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849.

Activitățile desfășurate la sediul FIU – Republica Moldova au avut un impact semnificativ în consolidarea relațiilor de colaborare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, stabilind astfel și în viitor legături durabile și rapide de lucru și premisele unor reconectări profesionale între experți.

4. **Elaborarea documentului "Studiu privind zonele de interes în activitatea de supraveghere-analize comparative asupra profilului socio-economical regiunilor de dezvoltare din România și a impactului tendințelor recente (2023-2025) asupra nivelului de risc".**

5. **Oficiul în calitatea 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 Rundei a V-a de Evaluare Moneyval a României, și recomandărilor WGB al OCDE, elaborând o serie de ghiduri:**

- Ghid privind indicatorii de suspiciune și tipologii de spălare a banilor în domeniul instituțiilor financiare nebancare înscrise exclusiv în Registrul general al BNR și care nu au și statut de instituție de plată sau instituție emitentă de monedă electronică, caselor de amanet, caselor de ajutor reciproc și entităților fără scop patrimonial înscrise în Registrul de evidență al BNR;
- Ghid privind indicatori de suspiciune și tipologii de spălare a banilor în domeniul caselor de schimb valutar;
- Ghid privind identificarea persoanelor expuse public – actualizare;
- Ghid privind indicatorii de suspiciune și tipologii de spălare a banilor în domeniul criptoactivelor- ediția 2;
- Ghid pentru ONG privind identificarea riscurilor de finanțare a terorismului.

6. **Actualizarea procedurilor operaționale ce reglementează activitatea direcției și emiterea de noi proceduri în scopul implementării recomandărilor din MER aferent Rundei a V-a de Evaluare Moneyval a României,alinierii la modificările legislative și eficientizării activității**

7. **Formularea de propuneri în procesul de elaborare și avizare a proiectelor de acte normative, precum și participarea în comisii și grupuri de lucru, la:**

- Grupurile de lucru constituite la nivelul Oficiului privind transpunerea Directivei 1640/2024 și crearea cadrului de aplicare a Regulamentului 1624/2024;
- Elaborarea mecanismului de supraveghere a activităților asociațiilor și fundațiilor înființate în baza Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 aprobat prin ORDINUL Presedintelui ONPCSB nr. 143/ 2025 , publicat în Monitorul Oficial nr. 865 din 22 septembrie 2025;
- Reprezentarea Oficiului în cadrul Comisiei de autorizare a activității de schimb valutar din cadrul Ministerului Finanțelor;
- Grupul de lucru privind actualizarea Evaluării Naționale a Riscurilor;
- **Echipa de proiect** pentru derularea și urmărirea contractului privind „Sistemul informatic integrat de analiză a informațiilor”.

8. **Participare în AMLA Working Groups pentru categoriile de entități raportoare din portofoliul Oficiului:**

- AMLA-FIU Working Group to the Workstream on the "support and coordination framework";
- AMLA-Working Group Risks;
- AMLA-Working Group Supervision;
- AMLA-Working Group Obligations;
- AMLA-Working Group Cooperation;
- AMLA`s Expert Network- participarea la întâlniri on-line;
- Experts Network meeting AMLA- grup de lucru auditori, contabili, consultanți fiscali, notari, avocati, alte profesii liberale, jocuri de noroc, CASP, TCSP, agenți și dezvoltatori imobiliari, comerț cu opere de artă;
- Experts Network meeting on the mandate of ongoing monitoring of a business relationship and transaction monitoring (Article 26 (5) AMLR).

9. **Participarea la alte activități specifice, astfel:**

- Elaborarea contribuție ONPCSB la CIISI - raport CSAT;
- Urmărirea implementării recomandărilor din MER aferent Rundei a V-a de Evaluare Moneyval a României potrivit competențelor DPSC și întocmire documente;
- Acțiuni întreprinse pentru remedierea deficiențelor constatate în MER aferent celei de-a 5-a Runde de evaluare reciprocă a Moneyval, România, detaliate în Proiectul FUR 2;
- 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;
- Elaborarea unui capitol în cadrul proiectului - MONEYVAL typologies project "Practice of Using Virtual Assets, Virtual Asset Service Providers & Platforms in the Laundering of Criminal Property";
- Implementarea unor măsuri din Planul strategic de acțiune pentru atenuarea riscurilor identificate în cadrul Evaluării Naționale a Riscurilor.

10. **Participări la diferite evenimente (conferințe, întâlniri, cursuri, seminarii):**

- Participarea la videoconferințele Reuniunilor EGMLTF;
- TSI Sanctions II Project – Next Sanctions Event - Effective Implementation of the Sanctions Regime and Enhanced Cross-border Cooperation in EU Member States - Consiliul Europei - online, 20-22 mai 2025;
- TSI Sanctions II High-Level Conference TSI Sanctions II, online, 11-12 septembrie 2025;
- FATF Webinar – Complex Proliferation Financing and Sanctions Evasion Schemes Confirmation - 29 iulie 2025;

- Simpozion al Grupului de contact pentru active virtuale (VACG) - Planul pentru îmbunătățirea conformității cu R.15, 17 decembrie 2025;
- Deplasare FIU- Malta, perioada 8-10 aprilie 2025, Completarea cunoștințelor în domeniul crypto;
- Workshop: "Cooperation and Exchange of Information Nationally and on a CrossBorder Basis – Challenges and Lessons Learnt", 20-21 mai 2025;
- Training course for the National Competent Authorities (NCAs) Undertaking Due Diligence to determine possible links between legal entities and designated individuals: Beneficial Ownership and Control Considerations, 22 mai 2025;
- "Workshop on AML/CFT SupTech tools" organizata de EBA, Paris, 13-14 ianuarie 2025
- Participarea la Reuniunile AMLSC, organizate de EBA;
- Sesiunea de informare despre dimensiunile financiare ale criminalității și terorismului, organizată de UNODC, online, 24 aprilie 2025;
- Sesiune privind EU Supranational Risk Assessment, online, 14 martie 2025;
- Participare la Reuniunile Platformei FIUs;
- European Blockchain Sandbox- 3rd Cohort introduction to regulators, online, 8 aprilie 2025;
- Conferința anuală White Collar Crime în the EU,online, 20-21 martie 2025;
- Webinar FATF: Complex Proliferation Financing and Sanctions Evasion Schemes (CPFSES), online, 29 iulie 2025;
- International Webinar: Strategic Risk Monitoring Systems (EG/TATWG), online, 22 septembrie 2025;
- Deplasare externă No money for terror (NMFT) Ministerial Conference, Munchen, Germania- 13 februarie 2025;
- Conferința: "Provocari si perspective in restructurare si insolvent", organizată de UNPIR, în perioada 23-24 mai 2025, la Constanta, s-au susținut prezentări;
- Conferința dedicată evaluatorilor autorizați stagiari, organizată de ANEVAR, în format online, în data de 07 iulie 2025, la care reprezentantul ONPCSB a avut calitatea de speaker;
- Curs APSAP - Inteligența artficială, în perioada 15-16 octombrie 2025;
- Curs APSAP - Securitatea cibernetică, în perioada 22-23 octombrie 2025;
- Workshop: "Traders and intermediaries", în perioada 18 septembrie 2025;
- Conferința Anuală privind Criminalitatea Gulerelor Albe în Uniunea Europeană organizată de Academia de Drept European (ERA) , în perioada 20-21 martie 2025;
- Webinar European Blockchain Sandbox (08.04.2025);
- UNODC Criminal and Terrorist Finance Talk n.1 – Professional Money Laundering Networks, în perioada 29 aprilie 2025;
- UNODC Criminal and terrorist finance talk No. 2: money-laundering, terrorismfinancing and proliferation financing (ML/TF/PF) risks in the mineral sector, în perioada 13 mai 2025;
- Cea de a 32-a reuniune a Grupului de experți privind măsurile restrictive ale UE și extrateritorialitate, în perioada 23 iulie 2025;
- FATF Webinar: scheme de finantare a proliferarii si de eludare a sanctiunilor, în perioada 29 iulie 2025;

- Seminar organizat la Viena de Departamenul Juridic al FMI JVI, în perioada 10 - 14 noiembrie 2025, privind elaborarea și eficacitatea legislației în materie de beneficiari reali;
- Conferința Technical Assistance & Training Working Group (TATWG) în cadrul Întâlnirilor grupurilor de lucru EGMONT, în perioada 27 ianuarie- 07 februarie 2025 (format online);
- Webinarul FINTRIX - Innovating Financial Intelligence: RegTech and Public-Private Partnership, organizat de FIU Hong Kong, online, 04 decembrie 2025;

În cadrul Direcției Prevenire, Supraveghere și Control, desfășurarea periodică a întâlnirilor de lucru reprezintă o practică fundamentală pentru asigurarea unui nivel înalt de competență profesională în rândul analiștilor financiari. Aceste întâlniri urmăresc nu doar aprofundarea cunoștințelor teoretice, ci și aplicarea practică a acestora în analiza activității specifice Direcției, prin intermediul discuțiilor interactive și al prezentărilor tematice.

Acest proces continuu de formare profesională asigură că analiștii financiari sunt permanent la curent cu cele mai recente evoluții și reglementări din domeniul de competență al Direcției Prevenire, Supraveghere și Control. În acest context, formarea profesională continuă constituie un pilon strategic al activității Direcției, contribuind la menținerea performanței echipei într-un mediu dinamic, caracterizat de modificări legislative, tehnologice și metodologice frecvente.

Adaptabilitatea și competențele actualizate ale analiștilor financiari reprezintă, astfel, elemente esențiale pentru atingerea cu succes a obiectivelor instituționale.

TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI, BAZE DE DATE ȘI STATISTICĂ

1. ANALIZĂ STRATEGICĂ

Spălarea banilor și finanțarea terorismului au continuat să reprezinte, în anul 2025, amenințări directe la adresa integrității sistemului financiar, având riscuri semnificative asupra stabilității economice și a încrederii în instituțiile financiare. Caracterul dinamic al acestor fenomene, adaptabilitatea crescută a actorilor implicați și utilizarea tot mai sofisticată a instrumentelor financiare și non-financiare impun o abordare integrată și strategică, bazată pe analiză, prevenție și cooperare interinstituțională.

În acest context, dezvoltarea unor mecanisme eficiente de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului este esențială pentru limitarea vulnerabilităților inerente și pentru reducerea riscului de exploatare a canalelor financiare în scopuri ilicite. Analiza strategică oferă posibilitatea de a sprijini o abordare orientată spre contracararea riscurilor, prin identificarea tendințelor și tiparelor recurente, contribuind la consolidarea capacității proactive de răspuns a sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, precum și la optimizarea utilizării resurselor în raport cu acțiunile reactive.

Potrivit prevederilor Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, este mandatată să desfășoare, pe lângă analiza operațională, activități de analiză strategică care au ca obiectiv identificarea și evaluarea tendințelor, tipologiilor și practicilor recurente asociate spălării banilor și finanțării terorismului, atât la nivel național, cât și în context transfrontalier.

În anul 2025, O.N.P.C.S.B. a utilizat informațiile financiare primite în temeiul Legii nr. 129/2019, coroborate cu date provenite din surse instituționale, informații furnizate de Unități de Informații Financiare partenere, precum și informații din surse deschise, pentru a realiza analize strategice orientate spre identificarea tendințelor dominante, a domeniilor economice vulnerabile și a mecanismelor frecvent utilizate în circuitele de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

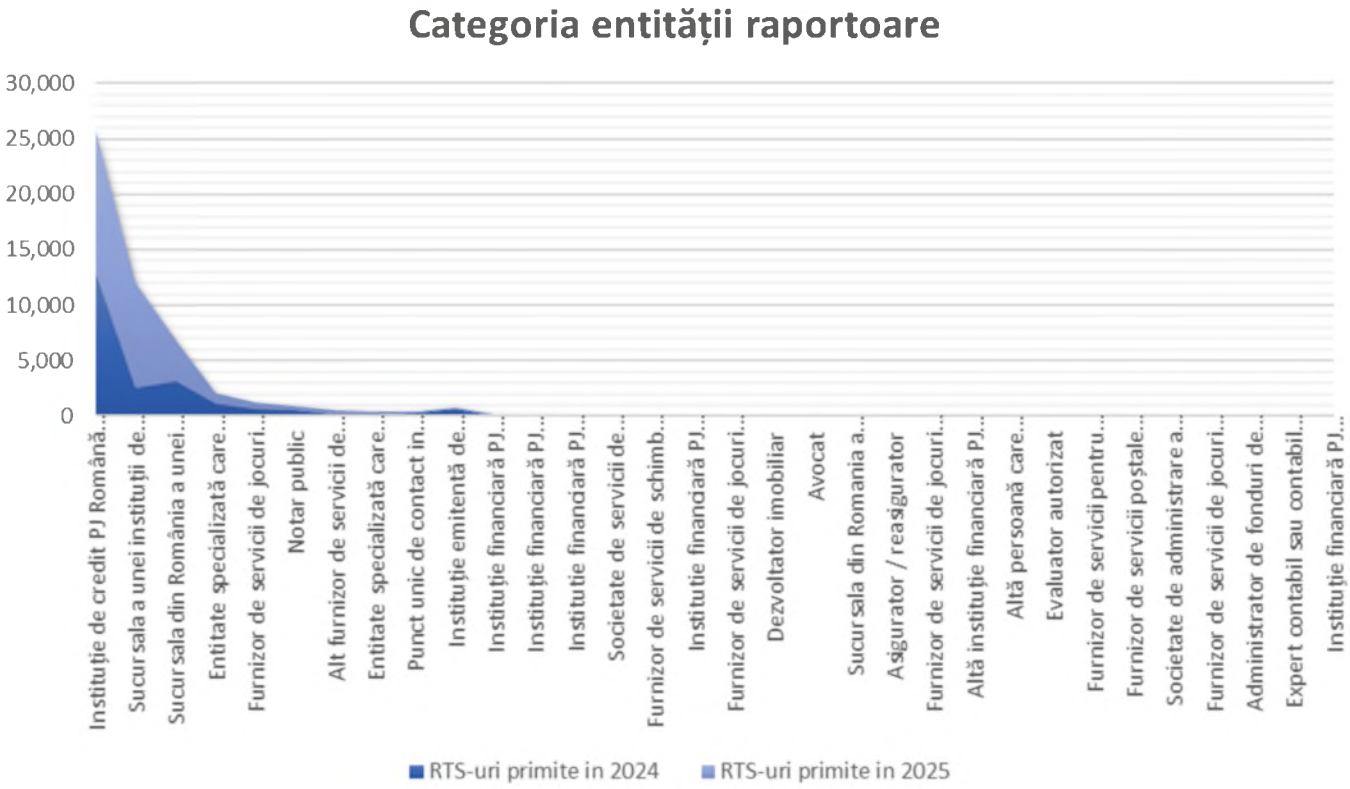
Activitatea de analiză strategică a avut ca scop consolidarea înțelegerii riscurilor la nivel național, sprijinirea autorităților competente în exercitarea atribuțiilor legale și furnizarea de produse analitice relevante pentru entitățile implicate în prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. Totodată, analiza strategică a contribuit la fundamentarea evaluărilor de risc, la orientarea măsurilor de prevenție și la consolidarea cooperării interne și internaționale, în concordanță cu standardele internaționale aplicabile.

În anul 2025, activitatea Compartimentului de analiză strategică a contribuit în mod direct la procesul de elaborare și actualizare a Evaluării Naționale a Riscurilor (NRA), prin furnizarea de analize de date și concluzii relevante privind riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Prin valorificarea informațiilor financiare disponibile, compartimentul a sprijinit identificarea, evaluarea și prioritizarea riscurilor la nivel național, în conformitate cu abordarea bazată pe risc și cu standardele internaționale aplicabile.

- **ASPECTE LEGATE DE ACTIVITATEA DE RAPORTARE A TRANZACȚIILOR SUSPECTE**

Tabelul de mai jos prezintă distribuția raportărilor de tranzacții suspecte (RTS) primite în anii 2024 și 2025, defalcată pe categorii de entități raportoare. Datele evidențiază contribuția diferitelor segmente ale sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, reflectând specificul activităților desfășurate de acestea.

Nr. crt.	CATEGORIE ENTITATE RAPORTOARE	RTS-uri primite în 2024	RTS-uri primite în 2025
1	Instituție de credit PJ Română - bancă	12.894	12.767
2	Sucursala a unei instituții de credit PJ străină	2.484	9.517
3	Sucursala din România a unei instituții financiare PJ străină	3.118	3.721
4	Entitate specializată care prestează servicii de plată	1.165	891
5	Furnizor de servicii de jocuri de noroc online - cazino	604	665
6	Notar public	485	398
7	Alt furnizor de servicii de jocuri de noroc online	186	365
8	Entitate specializată care desfășoară activități de schimb valutar	153	252
9	Punct unic de contact în România al unei instituții de plata persoana juridica straina	303	149
10	Instituție emitentă de monedă electronică	679	127
11	Instituție financiară PJ română - credite de consum	86	59
12	Instituție financiară PJ română - casa de amanet	67	50
13	Instituție financiară PJ română - activități multiple de creditare	35	37
14	Societate de servicii de investiții financiare	28	37
15	Furnizor de servicii de schimb între monede virtuale și monede fiduciare	43	14
16	Instituție financiară PJ română - leasing financiar	2	8
17	Furnizor de servicii de jocuri de noroc terestre - pariuri sportive	2	6
18	Dezvoltator imobiliar	3	4
19	Avocat	3	3
20	Sucursala din România a asiguratorilor, reasiguratorilor si intermediarilor în asigurari reasigurari	2	3
21	Asigurator / reasigurator	9	2
22	Furnizor de servicii de jocuri de noroc terestre - cazino	0	2
23	Altă instituție financiară PJ română	0	1
24	Altă persoană care comercializează bunuri în calitate de profesionist	0	1
25	Evaluator autorizat	0	1
26	Furnizor de servicii pentru societăți	1	1
27	Furnizor de servicii poștale care prestează servicii de plată	0	1
28	Societate de administrare a investițiilor	5	1
29	Furnizor de servicii de jocuri de noroc terestre - slot machine	2	0
30	Administrator de fonduri de pensii private	1	0
31	Expert contabil sau contabil autorizat	1	0
32	Instituție financiară PJ română - casa de ajutor reciproc	1	0
	Total	**22.362**	**29.082**

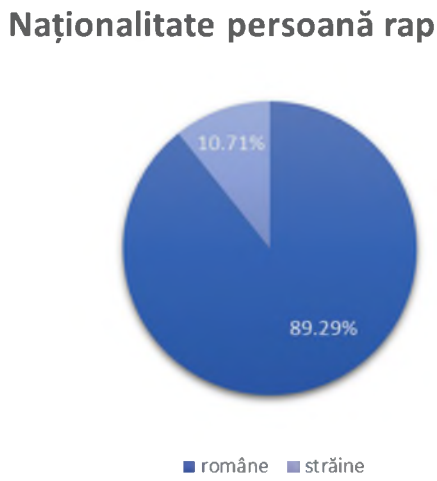


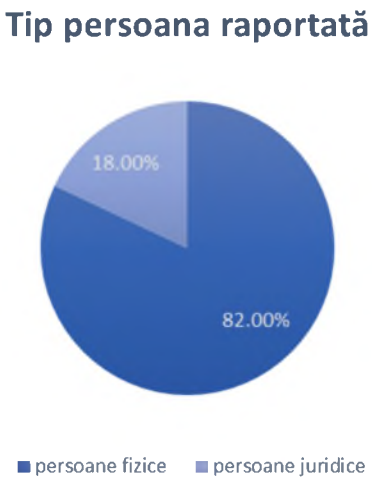
Instituțiile de credit continuă să reprezinte principala sursă de RTS-uri, atât prin băncile persoane juridice române, cât și prin sucursalele instituțiilor de credit străine. În anul 2025 se remarcă o creștere substanțială a raportărilor provenite de la sucursalele instituțiilor de credit persoane juridice străine, ceea ce evidențiază rolul acestora în monitorizarea fluxurilor financiare cu componentă transfrontalieră.

Raportările transmise de instituțiile financiare non-bancare și de furnizorii de servicii de plată se mențin la un nivel relevant, cu variații între cele două perioade analizate. Aceste fluctuații reflectă atât specificul modelelor de afaceri, cât și adaptarea proceselor interne de monitorizare la riscurile identificate.

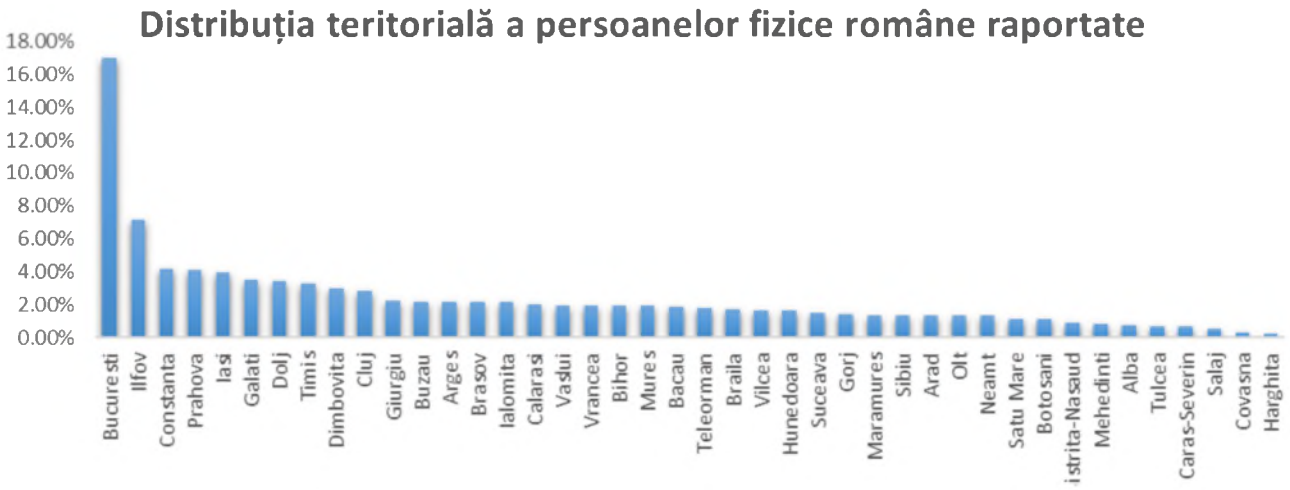
Sectorul jocurilor de noroc, atât online, cât și terestru, continuă să genereze un volum constant de raportări, cu o creștere vizibilă în rândul anumitor subcategorii în anul 2025. Această evoluție este în concordanță cu evaluările de risc care evidențiază expunerea inerentă a acestui sector la riscuri de spălare a banilor.

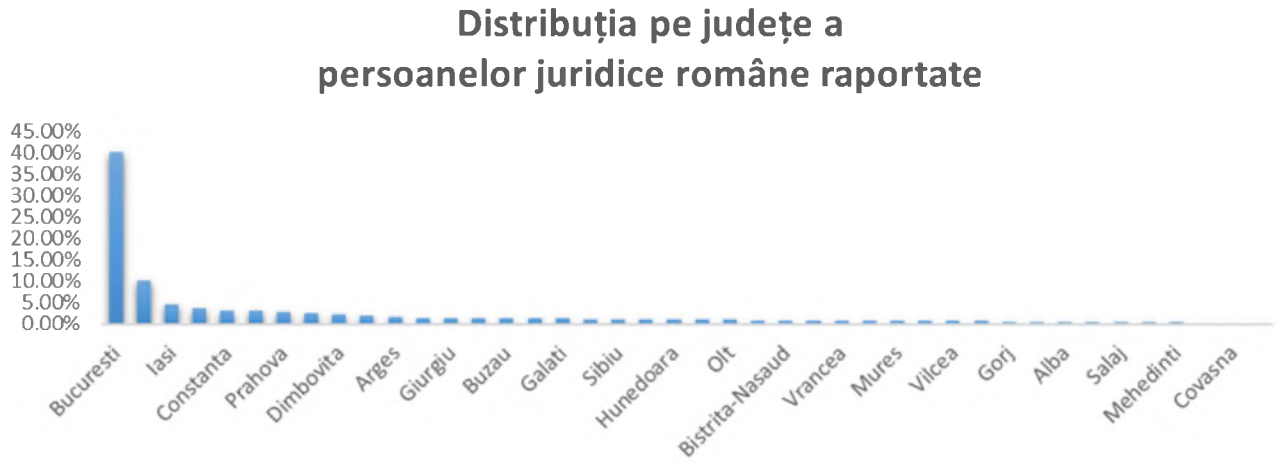
Structura RTS-urilor, după naționalitatea și tipul persoanelor raportate



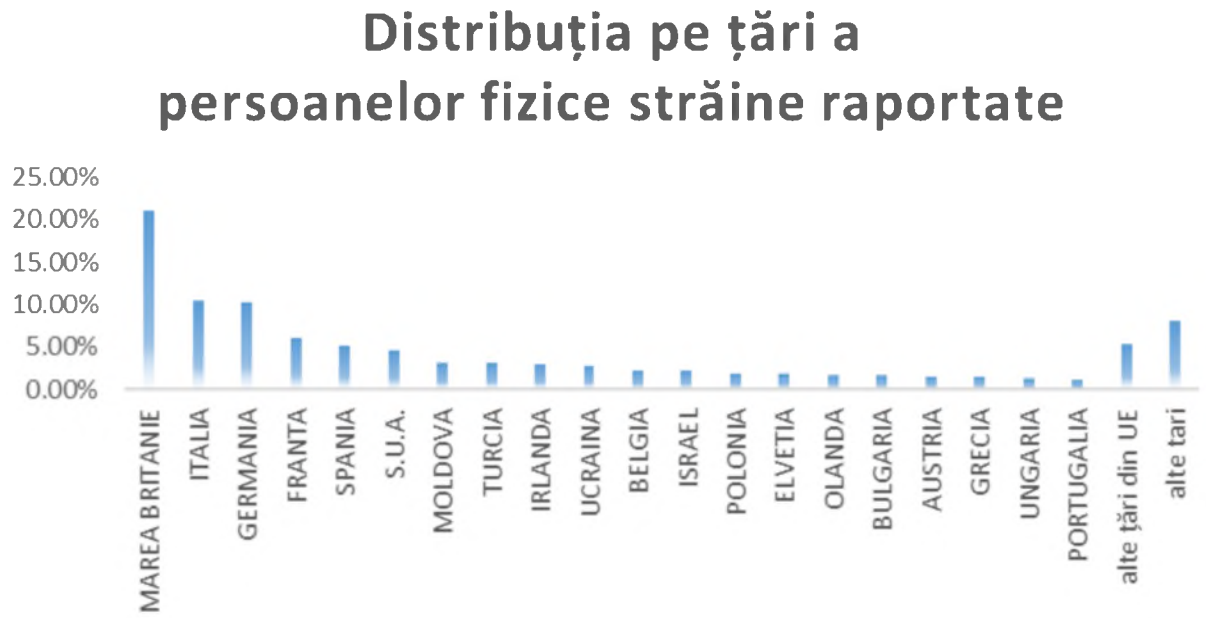


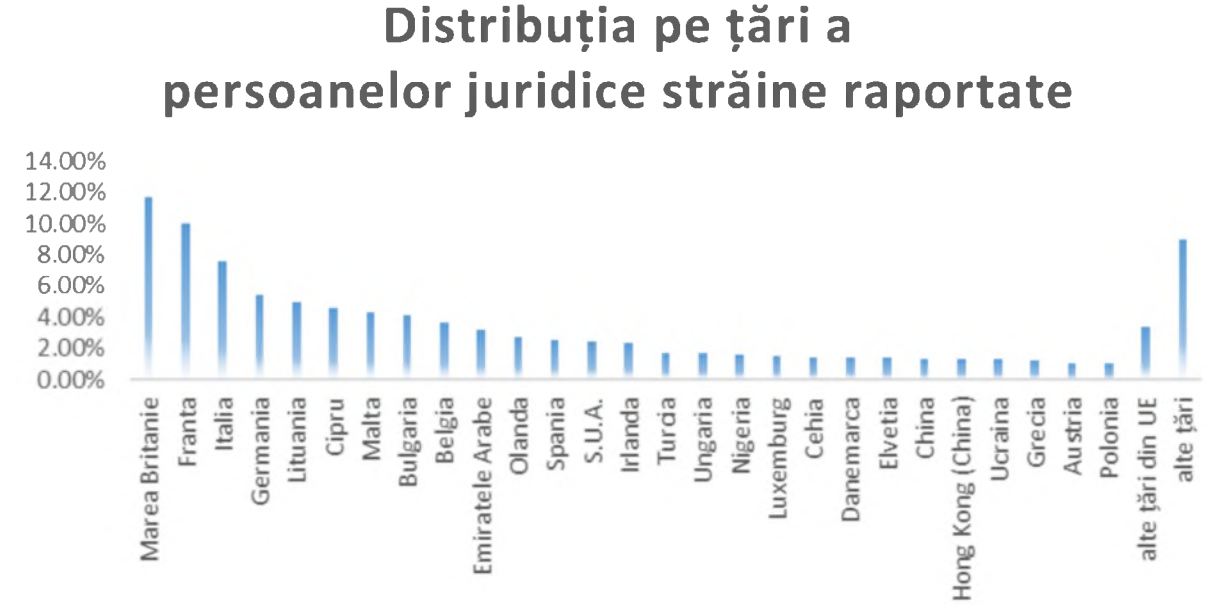
Datele evidențiază o predominanță a persoanelor fizice în structura persoanelor raportate în RTS, acestea reprezentând aproximativ 82% din total, în timp ce persoanele juridice dețin o pondere de 18%. Din perspectiva rezidenței, majoritatea persoanelor raportate sunt de naționalitate română (89,29%), în timp ce persoanele străine reprezintă 10,71%.



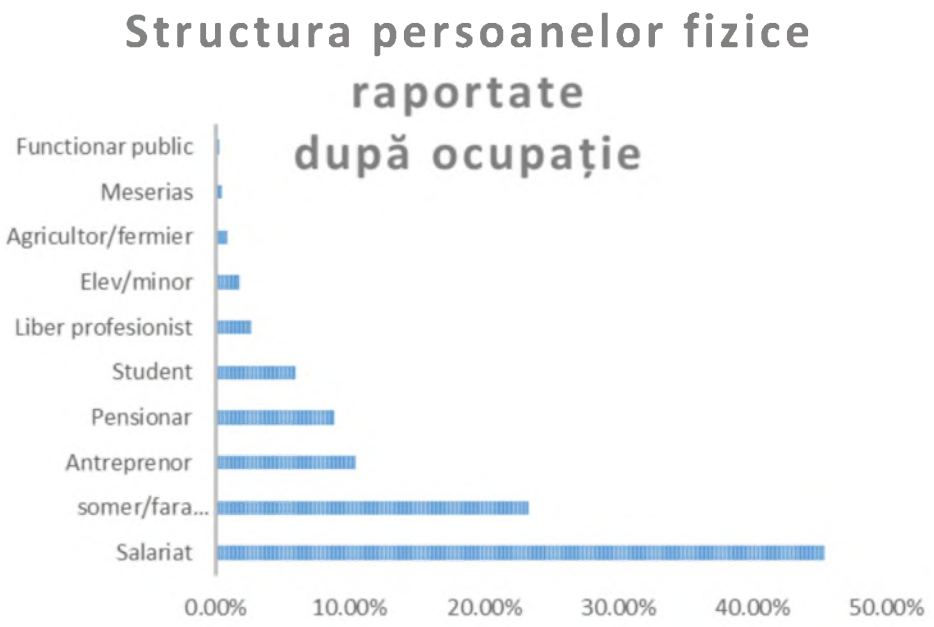


Analiza distribuției teritoriale indică o concentrare preponderentă a persoanelor fizice și juridice române raportate în zonele urbane și în centrele economice majore, cu o pondere ridicată în municipiul București și în județe cu infrastructură financiară dezvoltată, foarte apropiată de distribuția din anul 2024. Totodată, se observă o dispersie graduală a raportărilor la nivel național, ceea ce sugerează un caracter generalizat al fenomenelor analizate, fără a fi limitate la anumite regiuni.

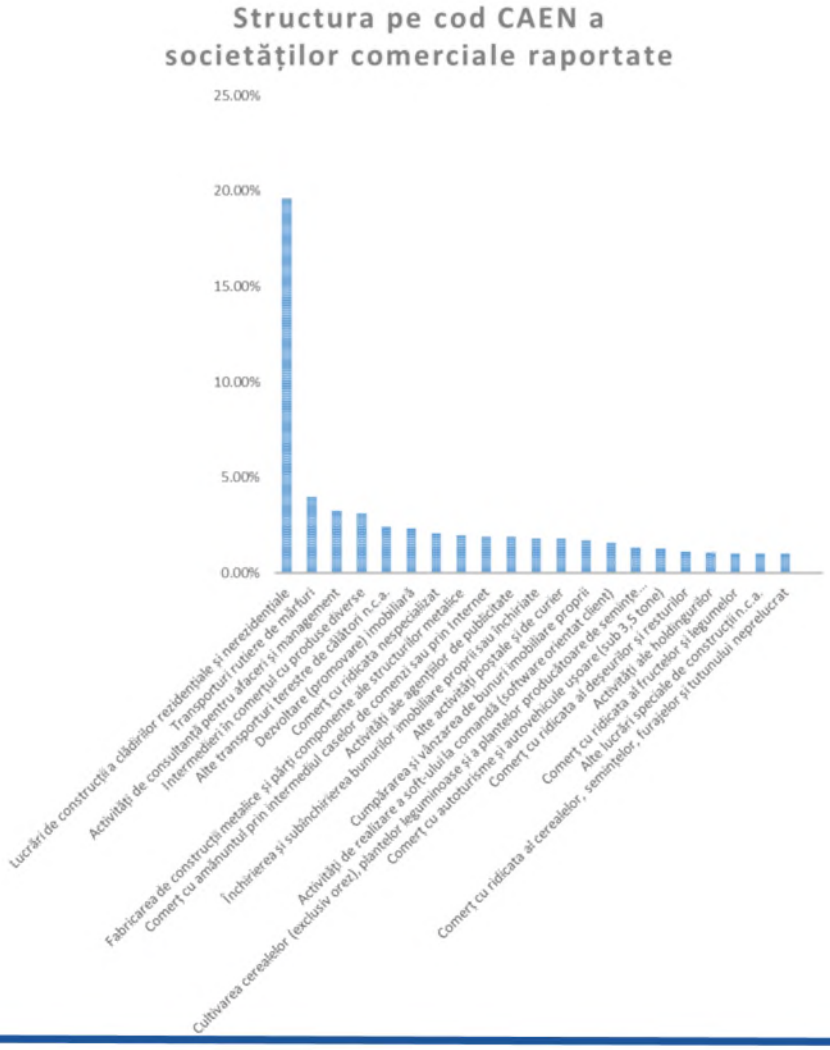




Distribuția pe țări a persoanelor fizice sau juridice străine, subiecți ai rapoartelor de tranzacții suspecte arată o distribuție relativ uniformă, cu o concentrare pe țările din spațiul european. Această distribuție arată că raportările sunt influențate, în principal, de intensitatea fluxurilor transfrontaliere și de mobilitatea persoanelor.



Graficul prezintă structura persoanelor fizice raportate în cadrul RTS-urilor, defalcată în funcție de ocupația declarată. Distribuția pe ocupații indică faptul că majoritatea persoanelor fizice raportate sunt încadrate în categorii cu participare activă în circuitul economic, în special salariați și antreprenori. Totodată, ponderea relativ ridicată a persoanelor fără ocupație declarată sugerează existența unor vulnerabilități asociate lipsei de venituri formale sau a unei transparențe reduse privind sursele de fonduri.



Distribuția societăților comerciale raportate pe coduri CAEN evidențiază o concentrare a raportărilor în anumite domenii de activitate, în special în sectoare cu volum ridicat de tranzacții și cu expunere semnificativă la fluxuri financiare. Celelalte domenii economice sunt reprezentate într-o proporție mai redusă, cu ponderi relativ apropiate.

- **ASPECTE ȘI TENDINȚE ÎN SPĂLAREA BANILOR IDENTIFICATE PE PARCURSUL ANULUI 2025**

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

În scopul identificării principalelor amenințări existente în activitățile infracționale, informațiile financiare primite pe parcursul anului 2025 de către O.N.P.C.S.B. 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.

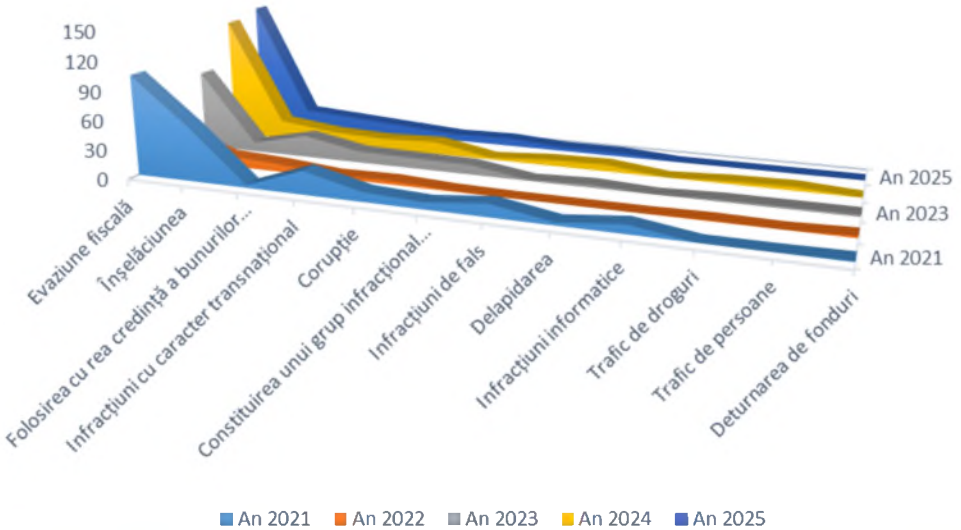
Analiza comparativă a perioadei 2021-2025, indică o anumită consecvență în tendințele infracțiunilor generatoare de fonduri ilicite identificate. Astfel, pe parcursul celor cinci ani, principalele infracțiuni generatoare de fonduri supuse procesului de spălare, identificate în produsele de analiză diseminate, au fost cele de mai jos.

Conform sistematizării datelor și informațiilor existente pentru perioada 2021 - 2025, **principalele amenințări** din perspectiva riscurilor de spălare a banilor au fost următoarele:

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

Nr.	Denumire infracțiune	An 2021	An 2022	An 2023	An 2024	An 2025	Total
1	Evaziune fiscală	103	32	82	129	137	483
2	Înșelăciunea	56	11	10	20	19	116
3	Folosirea cu rea credință a bunurilor sau creditului societății	3	8	23	13	15	62
4	Infracțiuni cu caracter transnațional	24	3	12	11	11	61
5	Corupție	10	4	11	13	7	45
6	Constituirea unui grup infracțional organizat	7	1	10	2	8	28
7	Infracțiuni de fals	13		1	6	4	24
8	Delapidarea	3		3	7	4	17
9	Infracțiuni informatice	9					9
10	Trafic de droguri		1	2	3		6
11	Trafic de persoane			2	4		6
12	Deturnarea de fonduri	1	2	2			5
13	Bancruta frauduloasă	3			1		4
14	Folosirea sau prezentarea de documente ori declarații false, inexacte sau incomplete, dacă fapta are ca rezultat obținerea pe nedrept sau reținerea pe nedrept de fonduri ori active din bugetul Uniunii Europene sau bugetele administrate de aceasta ori în numele ei					4	4
15	Infracțiuni contra patrimoniului - Furtul	2					2
16	Obținerea ilegală de fonduri			2			2
17	Stabilirea cu rea-credință de către contribuabil a impozitelor, taxelor sau contribuțiilor, având ca rezultat obținerea, fără drept, a unor sume de bani cu titlu de rambursări sau restituiri de la bugetul general consolidat ori compensări datorate bugetului general consolidat.					2	2
18	Abuz în serviciu	1					1
19	Deturnarea licitațiilor publice				1		1
20	Infracțiuni privind jocurile de noroc				1		1
21	Camăta				1		1
22	Trafic de minori				1		1
23	Tăinuire			1	-		1
24	Pornografie infantilă				1		1
25	Proxenetism					1	1
26	Gestiunea frauduloasă					1	1
27	Sustragerea de sub sechestru					1	1

Evoluția pe ani a infracțiunilor predicat relevante



Evaziunea fiscală domină clasamentul infracționalității financiare, atingând un nivel maxim (ca pondere în total cazuri) în anul 2025, ceea ce confirmă că evaziunea fiscală rămâne cea mai răspândită sursă a banilor supuși spălării. Tendința ascendentă este în strânsă legătură cu utilizarea unor metode tot mai sofisticate de fraudare a bugetului statului.

Analiza privind evoluția infracțiunii de evaziune fiscală în perioada 2021 – 2025 a evidențiat faptul că ponderea cazurilor în care aceasta a fost identificată ca posibilă infracțiune predicat pentru fondurile supuse procesului de spălare în total cazuri diseminate a fost de 60%, variațiile înregistrate de la an la an fiind prezentate mai jos:

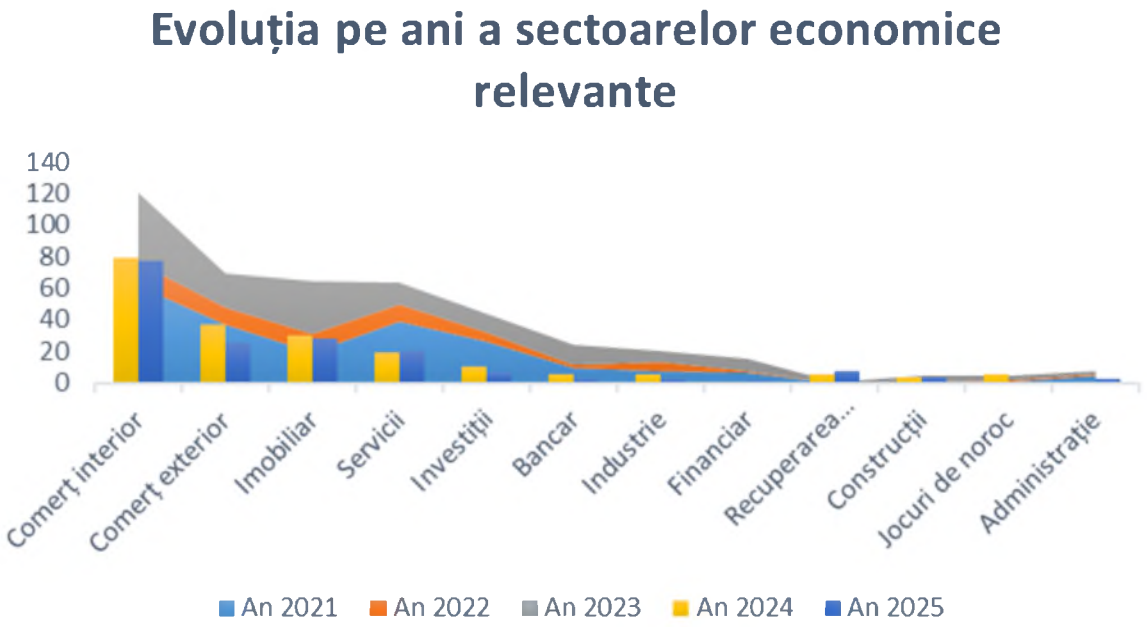
Anul	Număr de cazuri în care au fost identificate indicii de spălare de bani	Frecvența cu care a fost identificată evaziunea fiscală	Ponderea cazurilor în care a fost identificată evaziunea fiscală ca posibila infractiune predicat
2021	203	103	51%
2022	80	32	40%
2023	141	82	58%
2024	179	129	72%
2025	207	137	66%
Total	**810**	**483**	**60%**

Zona mediană a infracțiunilor predicat este dominată de delapidare, deturnare de fonduri, criminalitate cu impact social (trafic de droguri, trafic de persoane) și de amenințările emergente, precum frauda cu fonduri europene și criminalitatea informatică (prin creșterea utilizării canalelor online și a noilor tehnologii financiare pentru sustragerea de la plata obligațiilor fiscal).

Infracțiunile precum deturnarea licitațiilor publice, abuzul în serviciu, traficul de minori, pornografia infantilă, proxenetismul, deși extrem de grave, au înregistrat valori minime pe totalul perioadei 2021 – 2025, respectiv câte un caz fiecare.

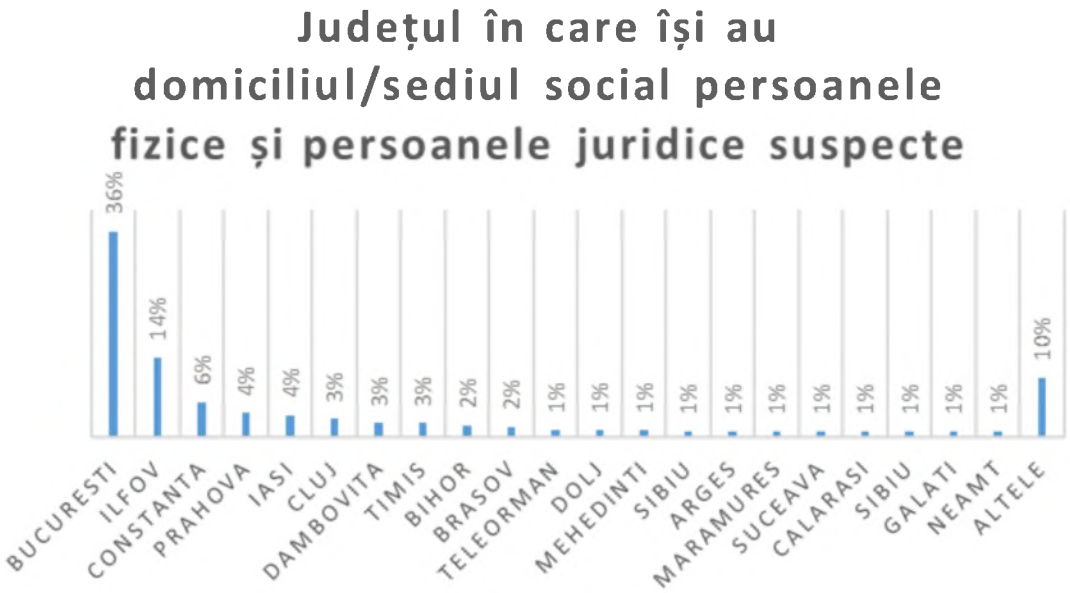
➤ În funcție de **domeniul de activitate** din care au provenit fondurile supuse procesului de spălare s-a constatat faptul că cea mai mare pondere a acestora provine din domenii precum: comerț interior, comerț exterior și sectorul imobiliar, frecvența apariției acestora în informările diseminate prezentându-se astfel:

Denumire sector economic	2021	2022	2023	2024	2025	Total
Comerț interior	62	14	44	79	77	276
Comerț exterior	37	11	21	37	25	131
Imobiliar	19	12	33	30	28	122
Servicii	39	11	13	19	20	102
Investiții	26	6	12	10	7	61
Bancar	9	2	13	6	3	33
Industrie	8	5	7	6	3	29
Financiar	7	1	7	1	2	18
Recuperarea deșeurilor și resturilor de materiale reciclabile	-	-	1	6	8	15
Construcții		1	4	4	4	13
Jocuri de noroc	1	1	3	6	1	12
Administrație	5	1	2	1	3	12
Valori mobiliare	-	-	3	4	-	7
Publicitate	-	-	1	5	-	6
Informatic	1	-	1	1	-	3
Contabilitate	-	1	-	-	2	3
Producția si furnizarea de energie electrica si termica verde	-	-	-	-	3	3
Schimb valutar	1	-	1	-	-	2
Comerț cu produse petroliere si gaze naturale	-	-	-	-	2	2
Activități de prod. cinematografica, video si de programe de tv; înreg. audio si editare muzicala	-	-	-	-	2	2
Învățământ particular	1	-	-	-	-	1
Criptomonede	-	-	-	1	-	1
Asigurări	-	1	-	-	-	1
Fonduri de pensii	-	1	-	-	-	1
Turism	-	1	-	-	-	1
Activități ale holdingurilor	-	-	1	-	-	1
Comercializarea energiei electrice	-	-	1	-	-	1
Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	-	-	1	-	-	1
Exploatare forestieră	-	-	1	-	-	1
Traficul de persoane și exploatarea persoanelor vulnerabile	-	-	1	-	-	1
Alte activități poștale și de curier	-	-	-	1	-	1
Medical	-	-	-	1	-	1
Activități agricole	-	-	-	-	1	1
Piața de capital	-	-	-	-	1	1
Lucrări de artă	-	-	1	-	-	1
Activități de consultanță în tehnologia informației	-	-		1	-	1

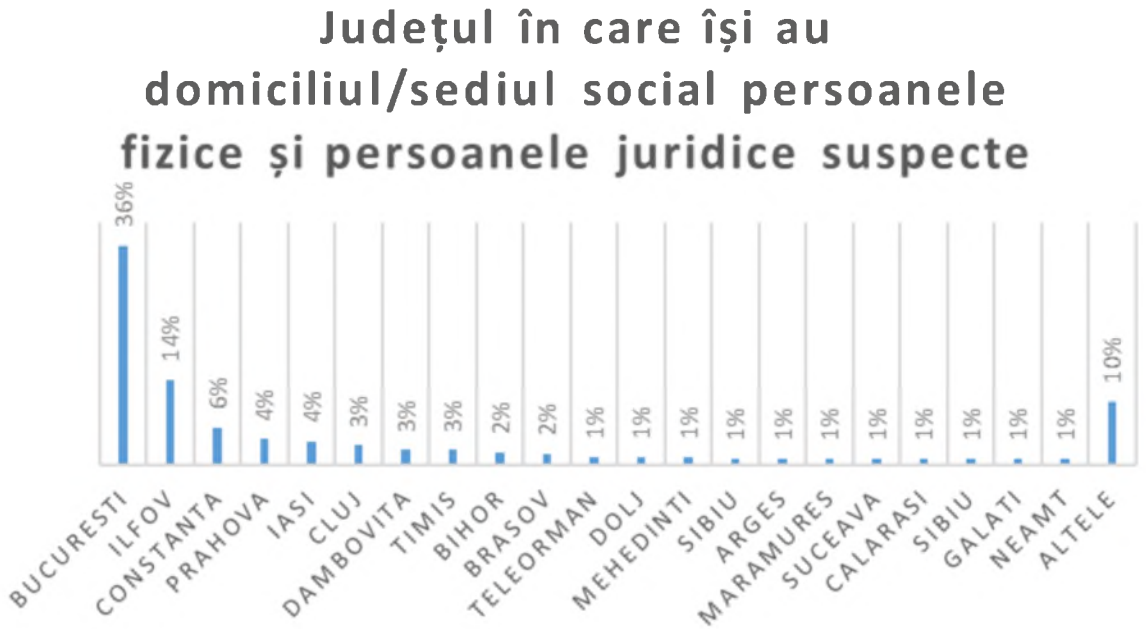


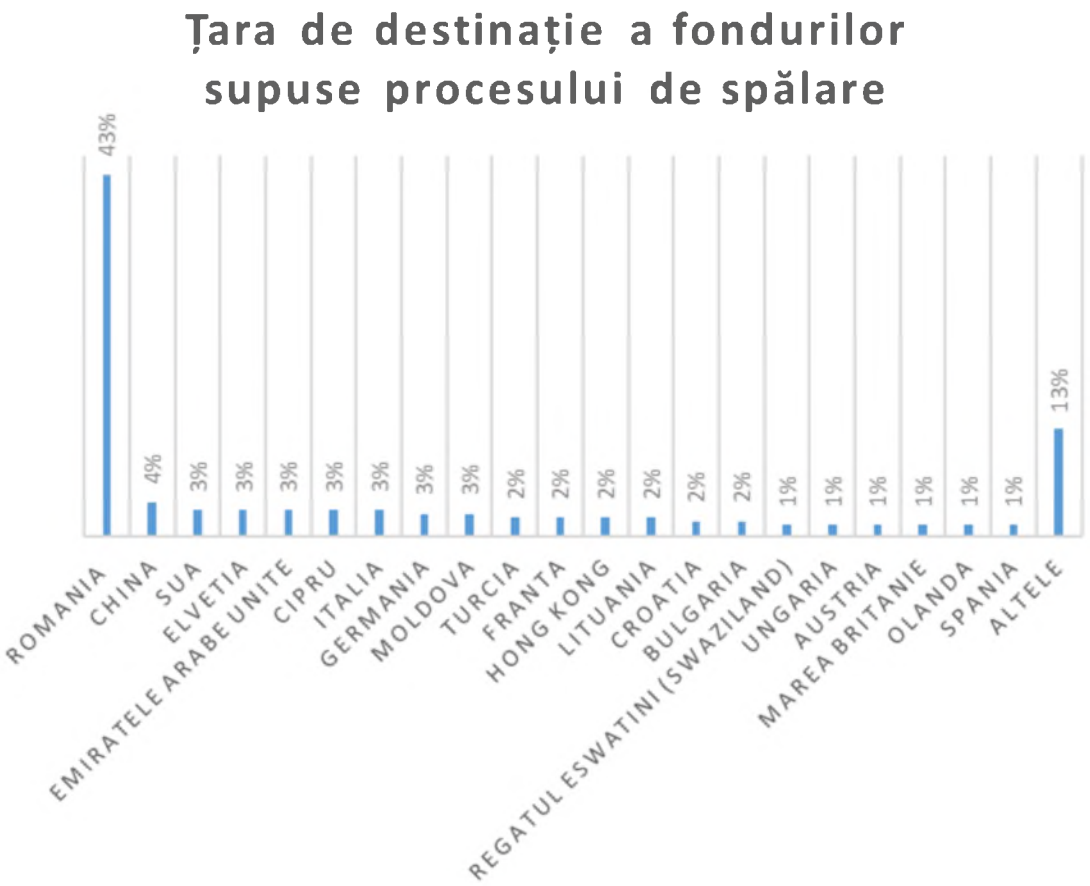
Deși domenii precum comerțul interior, comerțul exterior și sectorul imobiliar s-au menținut pe primele trei poziții, în anul 2025 s-a remarcat o scădere ușoară a procentului de cazuri din care au provenit fondurile supuse procesului de spălare, respectiv cu 2,53%, 32,43% și 6,67% față de anul 2024. Fluctuații au fost înregistrate și în cazul fondurilor provenite din sectorul investițiilor, serviciilor, bancar, industrie, restul domeniilor de proveniență urmând un trend similar pe parcursul celor cinci ani.

➤ În ceea ce privește distribuția geografică s-a remarcat faptul că zonele geografice predominante în care își au domiciliul/sediul social persoanele fizice și juridice suspecte implicate în analizele efectuate în anul 2025 au fost București, Ilfov și Constanța.



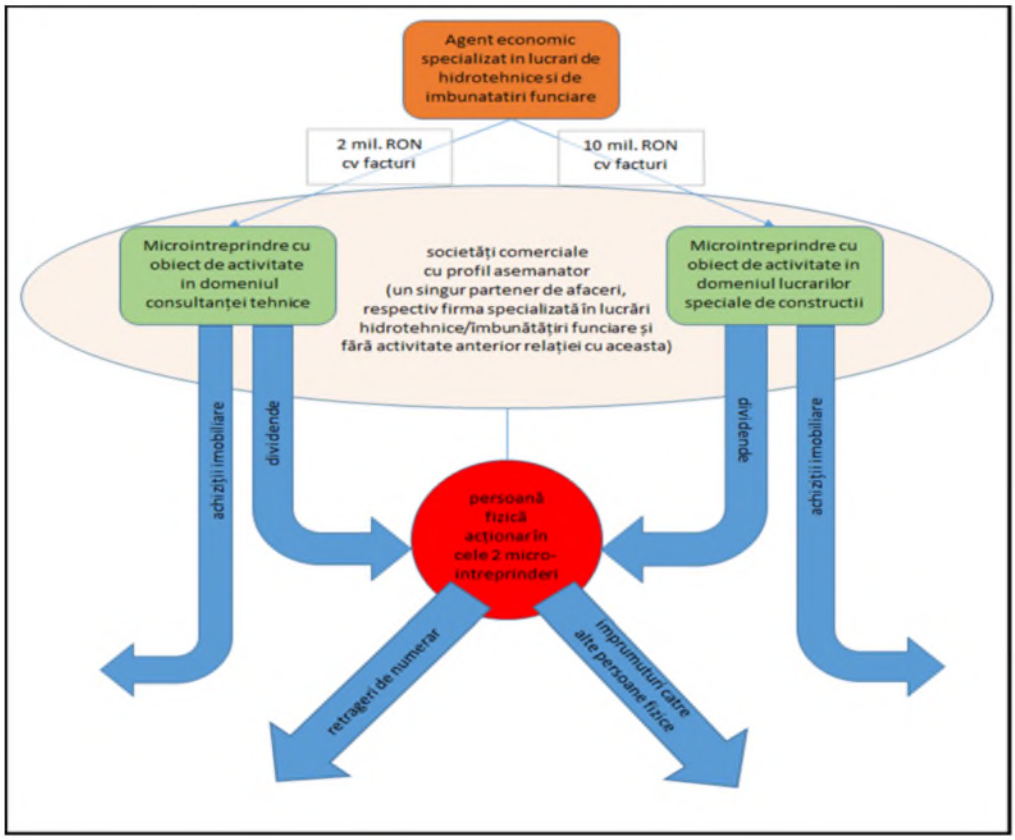
➤ În ceea ce privește țările de proveniență și de destinație a fondurilor implicate în circuitele financiare de spălare de bani identificate în analizele efectuate în anul 2025, în ambele cazuri, pe primul loc, s-a situat România.





TIPOLOGII DE SPĂLARE A BANILOR IDENTIFICATE

TIPOLOGIA 1 – SPĂLAREA BANILOR DIN CORUPȚIE



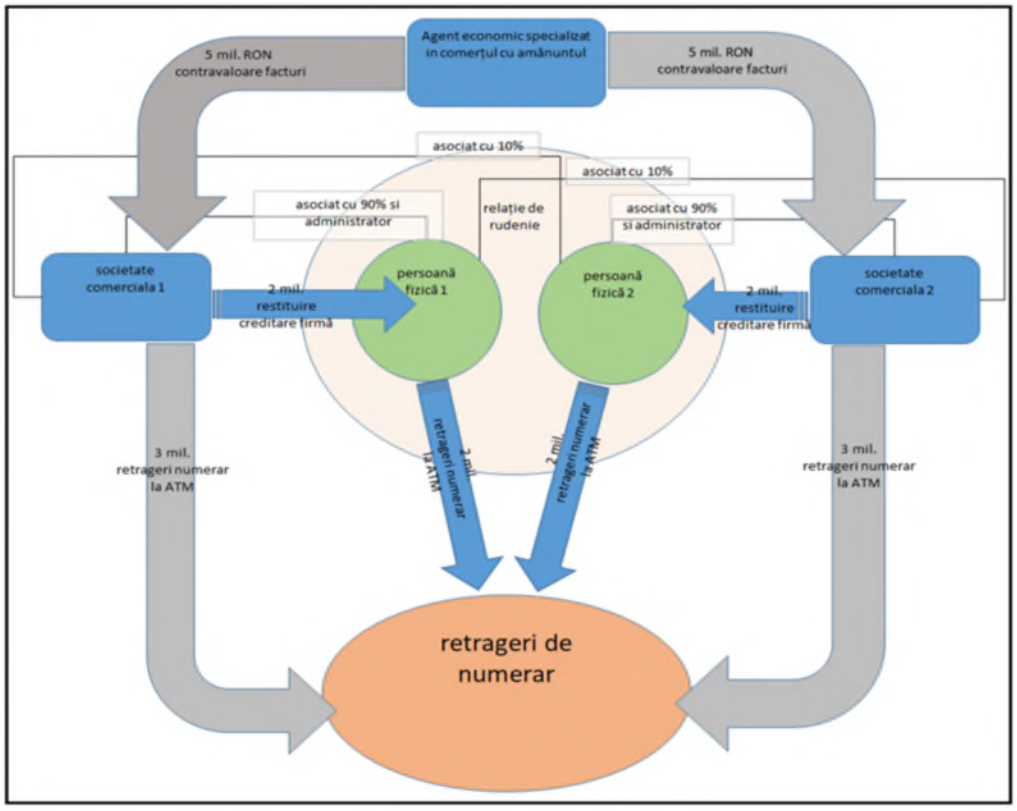
Descrierea tipologiei:

O.N.P.C.S.B. a primit informații despre retrageri de numerar semnificative din contul unei persoane fizice. Într-o perioadă relativ scurtă (3 luni), prin conturile unei persoane fizice, au fost derulate încasări în valoare totală de cca. 7 mil. RON, primite cu titlul de dividende, de la 2 societăți comerciale, la care acesta deține calitatea de asociat. Una din aceste societăți avea obiectul de activitate în domeniul consultanței tehnice, iar cealaltă în domeniul lucrărilor speciale de construcții. Ambele societăți comerciale funcționau ca microîntreprinderi și aveau un singur partener, respectiv o mare companie specializată în lucrări hidrotehnice și de îmbunătățiri funciare, de la care au încasat, în total, cca. 12 mil. RON. Cele 2 societăți, anterior acestui parteneriat, au avut o activitate nesemnificativă (cifre de afaceri mult mai mici în exercițiile financiare anterioare). Cele 2 societăți comerciale au înregistrat, în acest exercițiu financiar, o rată a profitului foarte mare, de peste 90% din totalul încasărilor, adică au înregistrat foarte puține cheltuieli. Din informații publice, compania specializată în lucrări hidrotehnice și de îmbunătățiri funciare avea în derulare un proiect, controversat, în acest domeniu, finanțat de autoritățile publice. Din conturile celor 2 microîntreprinderi au fost efectuate plăți către asociat cu titlul de dividende precum și achiziții imobiliare. Din fondurile încasate, persoana fizică a efectuat retrageri masive de numerar precum și transferuri, cu titlul de împrumut, către diverse alte persoane fizice.

Indicatori de suspiciune specifici tipologiei:

- Retrageri substanțiale de numerar
- Transferuri cu titlul de împrumut
- Informații negative despre ordonatorul transferurilor
- Mișcarea rapidă a banilor, concordanță între creditări și debitări
- Achiziții imobiliare fără sens economic

TIPOLOGIE 2 – EVAZIUNE FISCALĂ



Descrierea tipologiei:

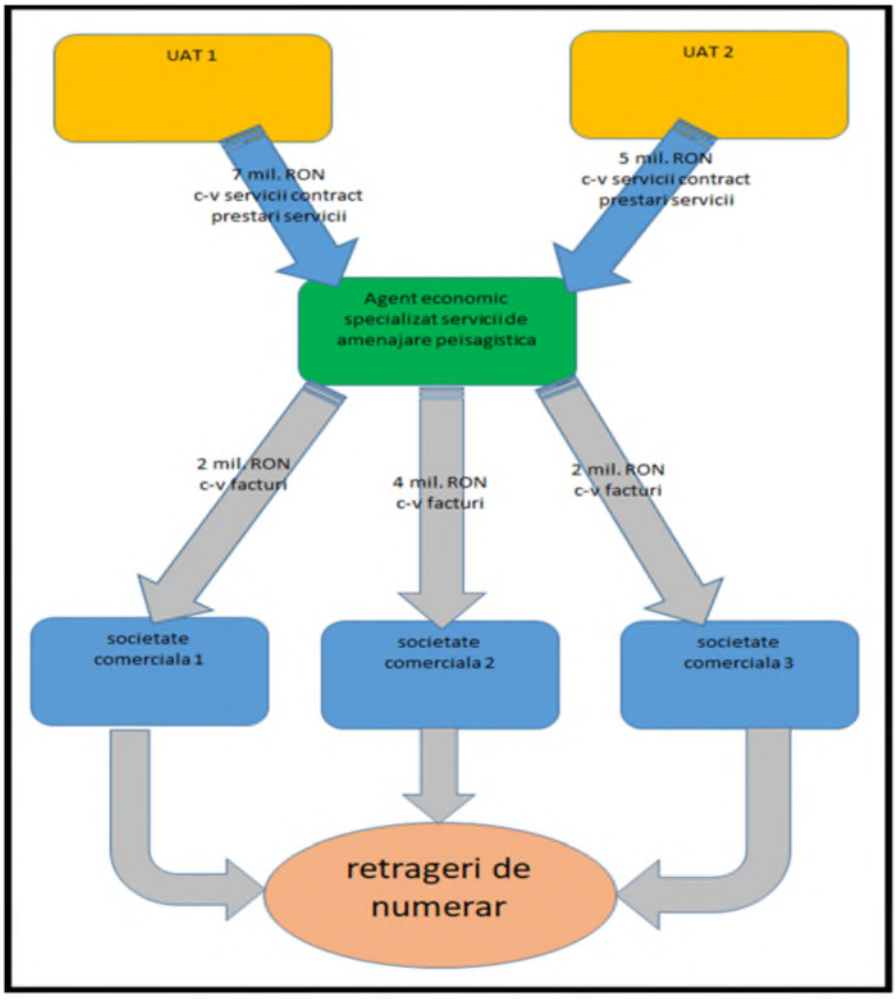
O.N.P.C.S.B. a primit informații că din conturile, de la mai multe bănci, a 2 persoane fizice (rude de familie) se efectuează frecvente retrageri de numerar, de la terminale ATM. Din analiza pe conturile celor 2 persoane fizice, a rezultat că au fost alimentate cu transferuri repetate, cu titlul de restituire creditare firma, primite, în principal, de la 2 societăți comerciale, la care cei doi au calitatea de asociați. Cele 2 persoane fizice au profil nepotrivit cu activitatea pe care o desfășoară, respectiv de asociați și administratori la cele 2 societăți comerciale care derulează operațiuni de mai multe mil. de RON, având nivel redus de studii. Conturile celor două societăți comerciale, de la mai multe bănci, au fost alimentate cu transferuri totale de 10 mil. RON (câte 5 mil. RON fiecare), cu titlul de

contravaloare facturi, primite de la o altă societate comercială – agent economic specializat în comerțul cu amănuntul. Din conturile celor 2 societăți comerciale au fost efectuate retrageri de numerar totale de cca. 6 mil. RON precum și transferuri de cca. 4 mil. RON către conturile de la mai multe bănci ale celor 2 persoane fizice. Cele 2 societăți comerciale au declarat, la rândul lor, achiziții în valoare aproape egală cu cea a livrărilor, ceea ce a dus la stabilirea unui TVA de plată în valoare infimă cu totalul rulajului. Partenerii indicați de cele 2 societăți comerciale în declarațiile informative, ca furnizori ai achizițiilor, nu le-au declarat ca parteneri pentru livrările lor, fiind firme fără activitate. Practic, conturile bancare, deschise pe numele celor 2 societăți comerciale precum și pe numele celor 2 persoane fizice, au fost folosite pentru a crea un circuit de dobândire și deducere a unor cheltuieli de cca. 10 mil. RON pentru agentul economic specializat în comerțul cu amănuntul.

Indicatori de suspiciune specifici tipologiei:

- Retrageri de numerar repetate
- Conturi bancare deschise pe numele unor societăți comerciale cu reprezentanți legali persoane cu pregătire profesională/școlară redusă
- Societăți comerciale cu activitate tranzacțională limitată la un singur partener

TIPOLOGIE 3 – EVAZIUNE FISCALĂ ȘI CORUPȚIE



Descrierea tipologiei:

O.N.P.C.S.B. a primit informații că din conturile a 3 societăți comerciale se efectuează numeroase retrageri de numerar. Din analiza operațiunilor efectuate pe conturile celor 3 societăți comerciale, a rezultat că acestea au fost alimentate cu transferuri de la același ordonator, respectiv un agent economic specializat în servicii de amenajare peisagistică. La rândul său, această societate specializată în amenajare peisagistică avea în derulare contracte de amenajare a unor parcuri cu 2 unități administrative-teritoriale. În baza de date a A.N.A.F., cele 3 societăți comerciale, raportate pentru volumul mare de retrageri de numerar, figurează că au raportat achiziții de la alte societăți comerciale care, la rândul lor, nu le-au declarat ca beneficiari ai livrărilor lor. Astfel, rezultă că retragerile de numerar au fost mascate cu achiziții fictive, cu scopul de a eluda plata obligațiilor fiscale, respectiv cu scopul diminuării obligațiilor fiscale, mutată fictiv din sarcina agentului economic specializat în lucrări de amenajare peisagistică, contractat al unor astfel de servicii de la UAT-uri.

Indicatori de suspiciune specifici tipologiei:

- Retrageri de numerar de valori mari
- Lipsa documentelor justificative și a informațiilor suplimentare referitoare la scopul și destinația fondurilor
- Tranzacții fără suport real între companiile afiliate
- Conturi bancare utilizate doar pentru retrageri de numerar

- **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.

Transportul transfrontalier de numerar reprezintă una dintre cele mai mari vulnerabilități în combaterea spălării banilor. Motivul principal îl constituie multitudinea de metode prin care se pot ascunde fondurile ilicite și disimula originea lor.

Principalele riscuri și tehnici utilizate includ:

- ascunderea banilor în bagaje, îmbrăcăminte sau în corp;
- utilizarea intensivă a bancnotelor de valoare mare;
- exploatarea diferențelor mari dintre pragurile de declarare și reglementările slabe din diferite țări;
- profitarea de necorelarea / lipsa schimbului eficient de informații între autorități.

Aceste practici permit scoaterea numerarului din circuitul bancar supravegheat, evitarea majorității controalelor și reintroducerea banilor în economii cu supraveghere mai slabă în domeniul AML.

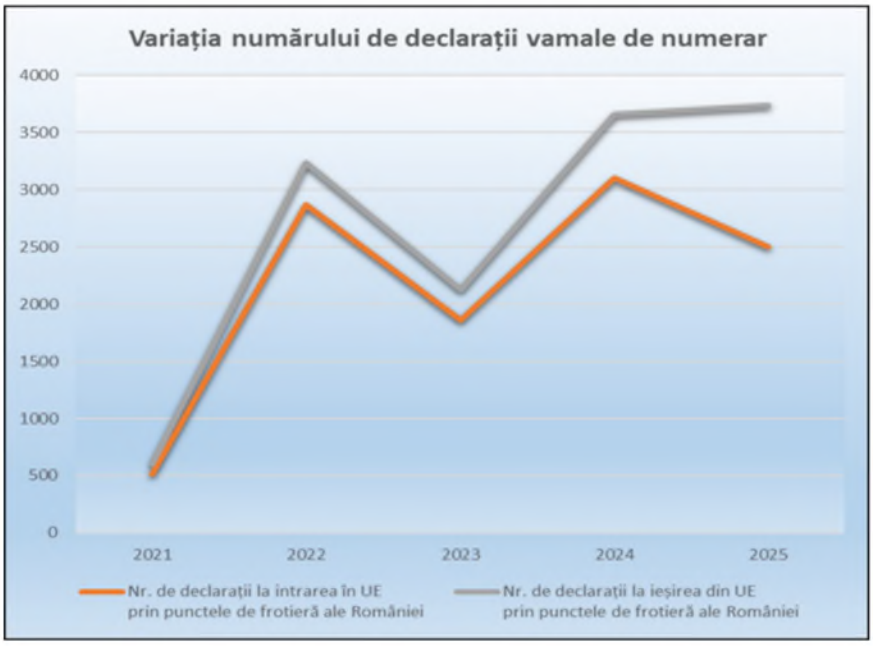
Rolul numerarului în cele trei etape clasice ale spălării banilor:

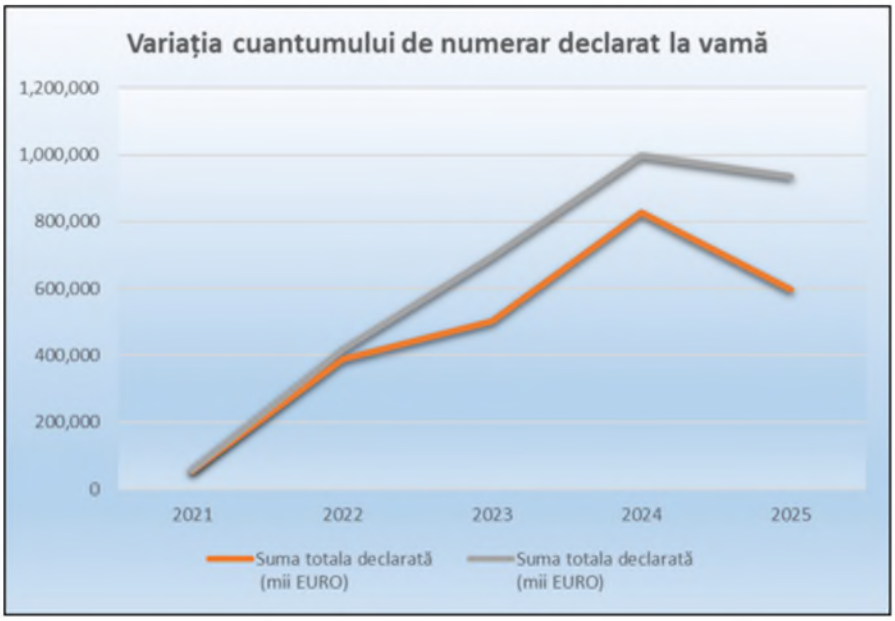
1. Plasare – etapa cea mai frecventă (introducerea banilor murdari în sistem);
2. Stratificare – mutarea repetată a numerarului între țări / persoane / companii-fantomă;
3. Integrare – reintroducerea banilor „curățați" în economie sub formă de investiții, achiziții etc.

Deoarece numerarul este un instrument la purtător practic anonim și extrem de ușor de transferat fizic, legătura dintre banii transportați și infracțiunea de proveniență devine foarte greu de demonstrat. Din acest motiv, contrabanda cu numerar rămâne una dintre formele cele mai rezistente la detectare și investigare din întreg spectrul metodelor de spălare a banilor.

Din analiza statistică a declarațiilor de numerar depuse de persoane fizice la intrarea și ieșirea în/din spațiul UE prin punctele de frontieră ale României a rezultat faptul că, în perioada 2021 – 2025, au fost înregistrate următoarele declarații de numerar:

An	Nr. de declarații la intrarea în UE prin punctele de frontieră ale României	Suma totala (mii EURO)	Nr. de declarații la ieșirea din UE prin punctele de frontieră ale României	Suma totala (mii EURO)
2021	513	54,608	90	3.676
2022	2868	389,421	365	28,162
2023	1862	503,676	261	191,847
2024	3206	831,812	565	169,545
2025	2502	598,831	1238	335,515





**** Diferențele observate între datele prezentate în raportul de activitate curent și cele din raportul de activitate aferent anului 2024 se datorează exclusiv decalajului temporal în înregistrarea declarațiilor de numerar în baza de date OLAF – AFIS Portal.***

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 2025 s-a înregistrat o scădere atât a numărului de declarații de numerar cu aproximativ 21,99% față de anul 2024, cât și a valorii fondurilor tranzitate 28,01%.

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 2025 s-a înregistrat o creștere atât a numărului de declarații de numerar cu aproximativ 119,12% față de anul 2024, cât și a valorii fondurilor tranzitate cu 97,89%.

- **ACTUALIZAREA EVALUĂRII NAȚIONALE A RISCURILOR (NRA)**

În cursul anului 2025, Compartimentul de analiză strategică a avut o contribuție substanțială la procesul de elaborare și actualizare a Evaluării Naționale a Riscurilor (NRA), prin dezvoltarea și integrarea unor produse analitice menite să sprijine identificarea, evaluarea și înțelegerea riscurilor de spălare a banilor și finanțării terorismului la nivel național.

Activitatea desfășurată a vizat, în principal, consolidarea fundamentului cantitativ al evaluării, prin agregarea și prelucrarea datelor provenite din raportările entităților raportoare, analiza evoluției indicatorilor relevanți, precum și examinarea distribuțiilor sectoriale, teritoriale și transfrontaliere ale cazurilor raportate. În acest context, au fost realizate analize comparative pe perioade succesive, identificându-se tendințe, variații semnificative și eventuale modificări ale profilului de risc.

Pe componenta calitativă, compartimentul a analizat tipologiile recurente și mecanismele operaționale identificate în cazurile relevante, precum și riscurile emergente asociate noilor modele de afaceri, digitalizării serviciilor financiare și evoluției mediului economic. Corelarea informațiilor operaționale cu datele statistice agregate a permis formularea unor concluzii integrate privind natura amenințărilor și vulnerabilităților sistemice.

Un element important al contribuției l-a reprezentat evaluarea expunerii sectoriale, prin corelarea volumului și tipologiei raportărilor cu specificul activităților economice desfășurate de entitățile implicate. Această analiză a sprijinit delimitarea sectoarelor cu vulnerabilități sporite și fundamentarea unei abordări diferențiate, proporționale cu nivelul de risc identificat.

Totodată, compartimentul a integrat în cadrul NRA, dimensiunea teritorială și transfrontalieră a fenomenelor analizate, evidențiind relevanța factorilor geografici, a fluxurilor financiare internaționale și a mobilității persoanelor în configurarea profilului de risc național. Această abordare a contribuit la o înțelegere mai nuanțată a distribuției riscurilor și la evitarea unor concluzii bazate exclusiv pe indicatori cantitativi izolați.

În plan metodologic, activitatea compartimentului a sprijinit consolidarea aplicării principiului abordării bazate pe risc, prin integrarea analizei cantitative cu evaluarea calitativă și prin utilizarea unor instrumente analitice care permit aprecierea coerentă a nivelului de amenințare și vulnerabilitate. Rezultatele obținute au contribuit la formularea concluziilor NRA și la fundamentarea recomandărilor adresate autorităților competente și entităților raportoare.

2. ANALIZĂ 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 O.N.P.C.S.B., în perioada 01.01.2025 - 31.12.2025, de către entitățile raportoare.

I. DEPUNERILE SI RETRAGERILE ÎN NUMERAR > 10.000 EURO, raportate conform art. 7, alin. (1) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare

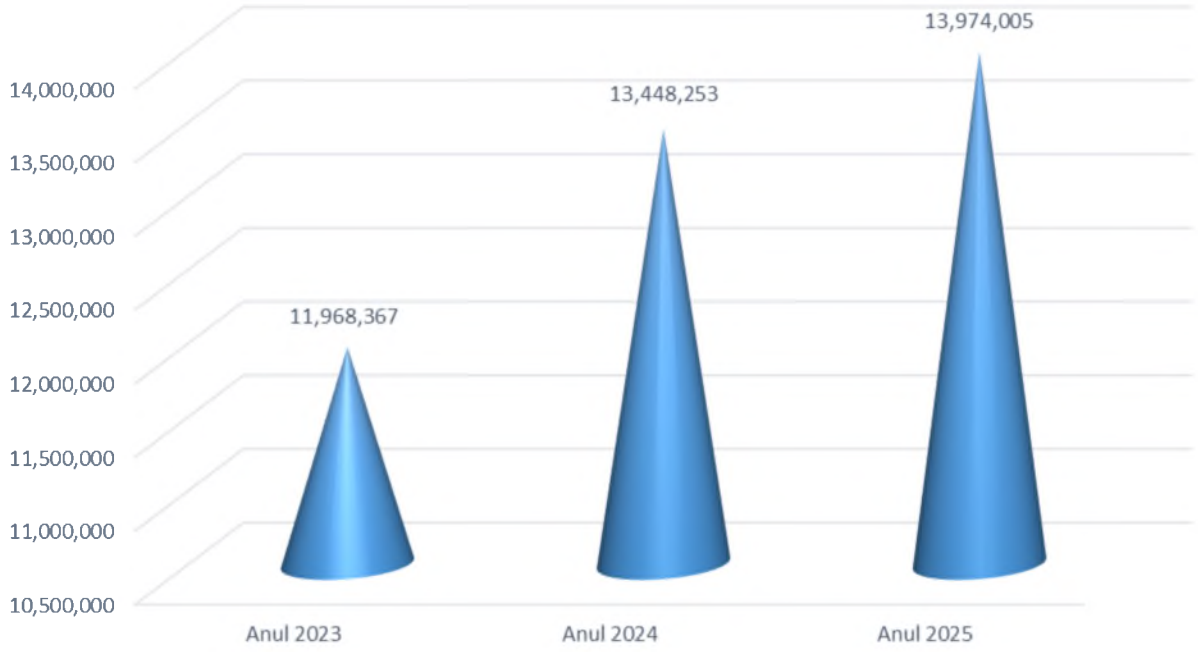
În baza de date a O.N.P.C.S.B. figurează 27.644 rapoarte de tranzacții în numerar, transmise la O.N.P.C.S.B. de către entitățile raportoare, în perioada 01.01.2025 - 31.12.2025, cuprinzând un număr total de 13.974.005 operațiuni în sumă totală de 84.937.450.419, dintre care: 12.041.825 au fost operațiuni de depunere numerar, în sumă totală de 61.389.042.756 echivalent euro, iar 1.932.180 reprezintă operațiuni de retragere numerar, în sumă totală de 23.548.407.663 echivalent euro.

Principalele entități raportoare care au raportat tranzacții în numerar sunt băncile cu 13.800.725 tranzacții raportate, urmate de entități specializate care desfășoară activități de schimb valutar, cu 55.178 tranzacții raportate, furnizori de servicii de jocuri de noroc terestre – pariuri sportive - cu 29.234 tranzacții raportate, furnizori de servicii de jocuri de noroc terestre – slot machine - cu 27.695 tranzacții raportate, furnizori de servicii de jocuri de noroc terestre – cazino – cu 12.224 tranzacții raportate, furnizori de servicii poștale care prestează servicii de plată – cu 11,218 tranzacții raportate, alte instituții financiare persoane juridice române – cu 9.248 tranzacții raportate.

Dinamica numărului de rapoarte și a numărului de tranzacții în numerar raportate la O.N.P.C.S.B. în perioada 2023 - 2025

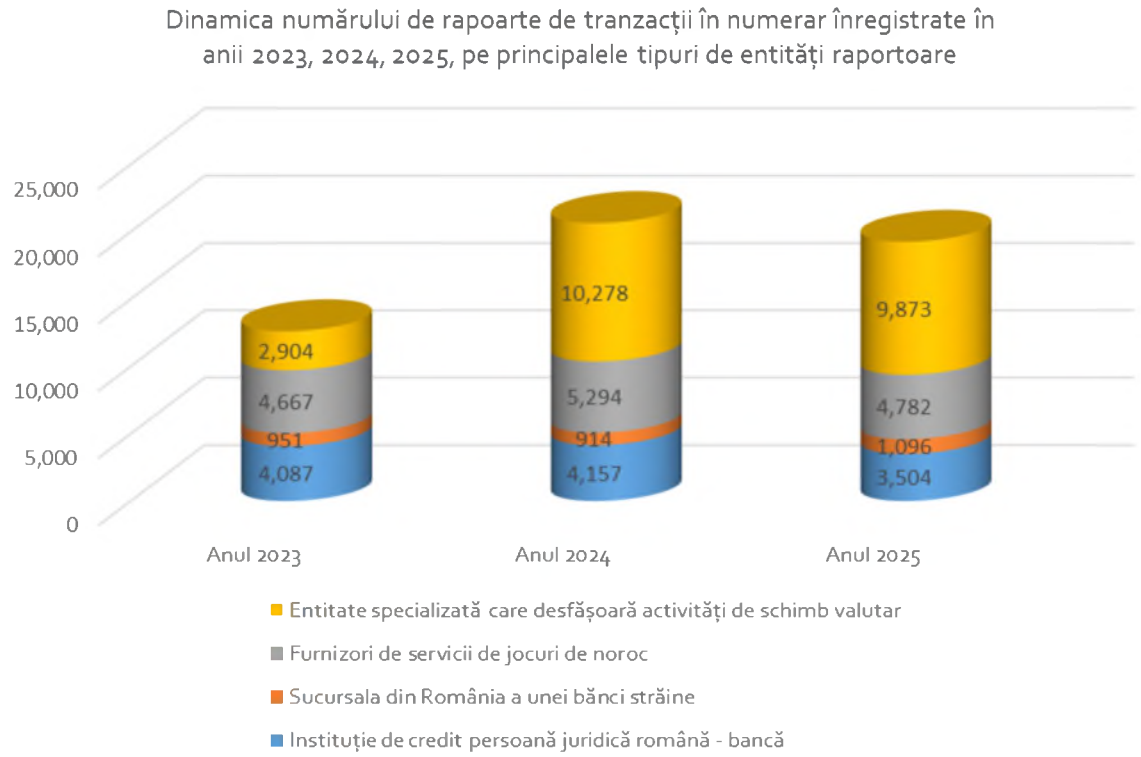
Date urmărite	Anul 2023	Anul 2024	Anul 2025
Nr. rapoarte	14.69	29.656	27.644
Nr. total operațiuni	11.968.367	13,448,253	13.974.005

Dinamica numărului de tranzacții în numerar raportate la O.N.P.C.S.B. în anii 2023, 2024, 2025



Dinamica numărului de rapoarte de tranzacții în numerar raportate la O.N.P.C.S.B. în perioada 2023-2025, pe principalele tipuri de entități raportoare

Tip entitate raportoare	Anul 2023	Anul 2024	Anul 2025
Instituție de credit persoană juridică română - bancă	4.087	4.157	3.504
Sucursala din România a unei bănci străine	951	914	1.096
Furnizori de servicii de jocuri de noroc	4.667	5.294	4.782
Entitate specializată care desfășoară activități de schimb valutar	2.904	10.278	9.873



În continuare este prezentată evoluția și structura numărului de operațiuni și a sumelor depuse și retrase în numerar de persoane fizice și de persoane juridice, raportate la O.N.P.C.S.B. în perioada 2023 - 2025:

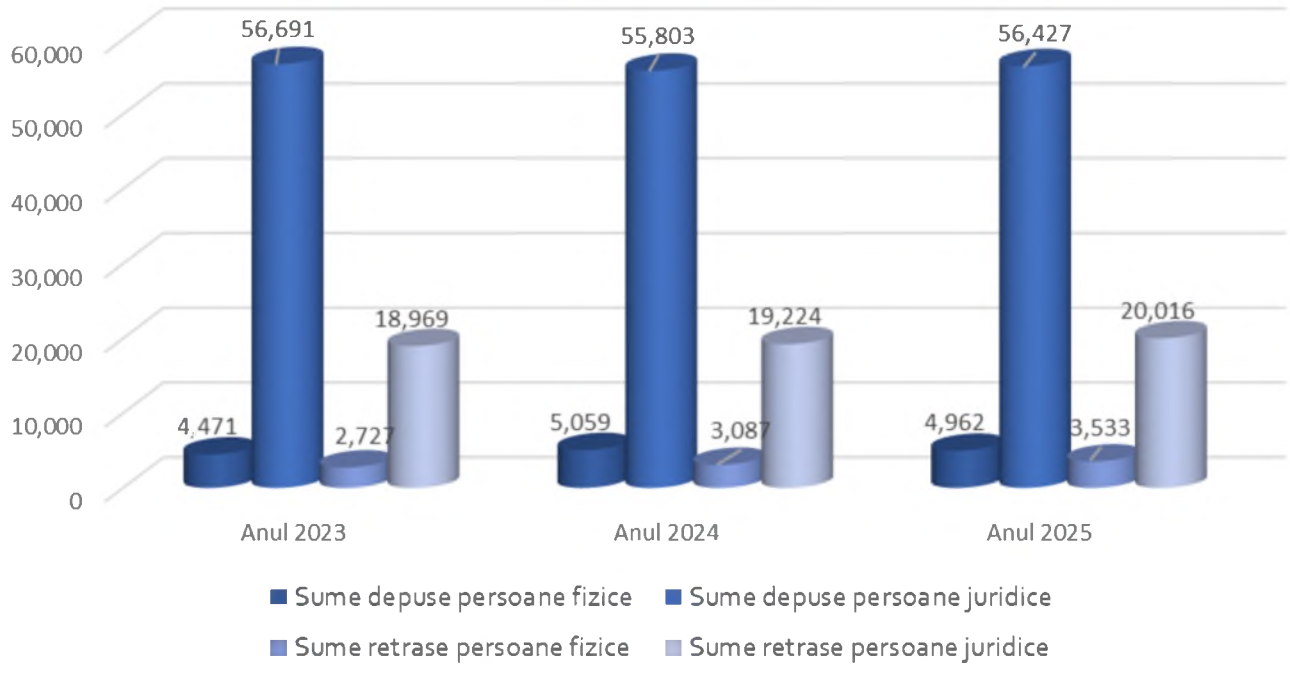
Numărul de operațiuni de depuneri / retrageri în numerar efectuate de persoane fizice / persoane juridice, raportate la O.N.P.C.S.B. în perioada 2023 - 2025

Date urmărite	Anul 2023	Anul 2024	Anul 2025
Operațiuni depunere persoane fizice	397.308	505.363	541.018
Operațiuni depunere persoane juridice	9.562.514	11.038.588	11.500.807
Total operațiuni depunere numerar	**9.959.822**	**11.543.951**	**12.041.825**
Operațiuni retragere persoane fizice	485.069	610.382	678.098
Operațiuni retragere persoane juridice	1.523.476	1.293.921	1.254.082
Total operațiuni retragere numerar	**2.008.545**	**1.904.303**	**1.932.180**

Sume tranzacționate în numerar raportate la O.N.P.C.S.B. în perioada 2023 - 2025
- mil. (echivalent euro) -

Date urmărite	Anul 2023	Anul 2024	Anul 2025
Sume depuse persoane fizice	4.471	5.059	4.962
Sume depuse persoane juridice	56.691	55.803	56.427
Total sume depuse	**61.162**	**60.862**	**61.389**
Sume retrase persoane fizice	2.727	3.087	3.533
Sume retrase persoane juridice	18.969	19.224	20.016
Total sume retrase	**21.696**	**22.311**	**23.549**

Dinamica sumelor tranzacționate în numerar, raportate la O.N.P.C.S.B. în anii 2023, 2024, 2025 mil. (echivalent 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 2023			Anul 2024			Anul 2025		
Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină
11,9	11,3	0,6	13,4	12,8	0,6	14	13,3	0,7

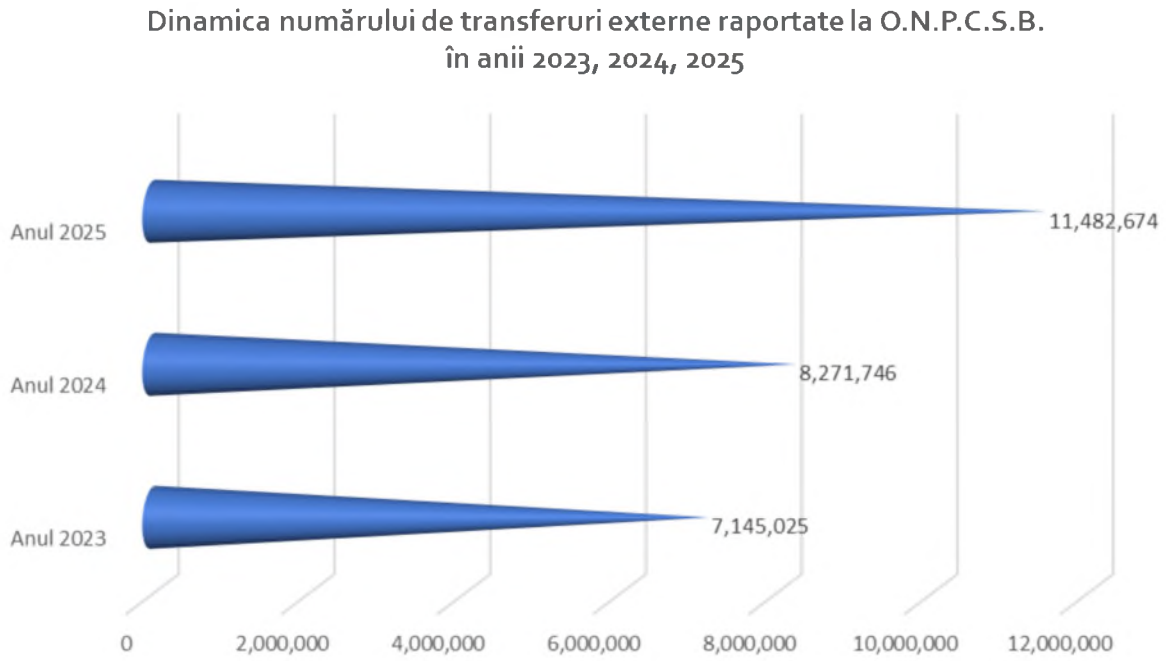
II. <u>TRANSFERURI EXTERNE > 10.000 EURO</u>, raportate conform art. 7, alin. (3) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare

În baza de date ale O.N.P.C.S.B. figurează 8.745 rapoarte de transferuri externe în și din conturi din România, transmise la O.N.P.C.S.B. de către entitățile raportoare, în perioada 01.01.2025 - 31.12.2025, cuprinzând 11.482.674 operațiuni în sumă totală de 3.576.979.978.523 echivalent euro, dintre care: 4.161.881 au fost operațiuni de încasări externe în sumă totală de 1.768.073.283.026 echivalent euro, iar 7.320.793 reprezintă operațiuni de plăți externe, în sumă totală de 1.808.906.651.054 echivalent euro.

Principalele entități raportoare care au raportat transferuri externe, în anul 2025, sunt: băncile – cu 11.424.389 tranzacții raportate, urmate de sucursale din România ale unor instituții financiare persoane juridice străine – cu 45.840 tranzacții raportate, instituții financiare nebancare - leasing financiar – cu 3.689 tranzacții raportate, societăți de servicii de investiții financiare – cu 3.548 tranzacții raportate, asigurători/reasigurători - cu 2.601 tranzacții raportate, societăți de administrare a investițiilor – cu 1.355 tranzacții raportate.

Dinamica numărului de rapoarte și a numărului de transferuri externe raportate la O.N.P.C.S.B. în perioada 2023 – 2025

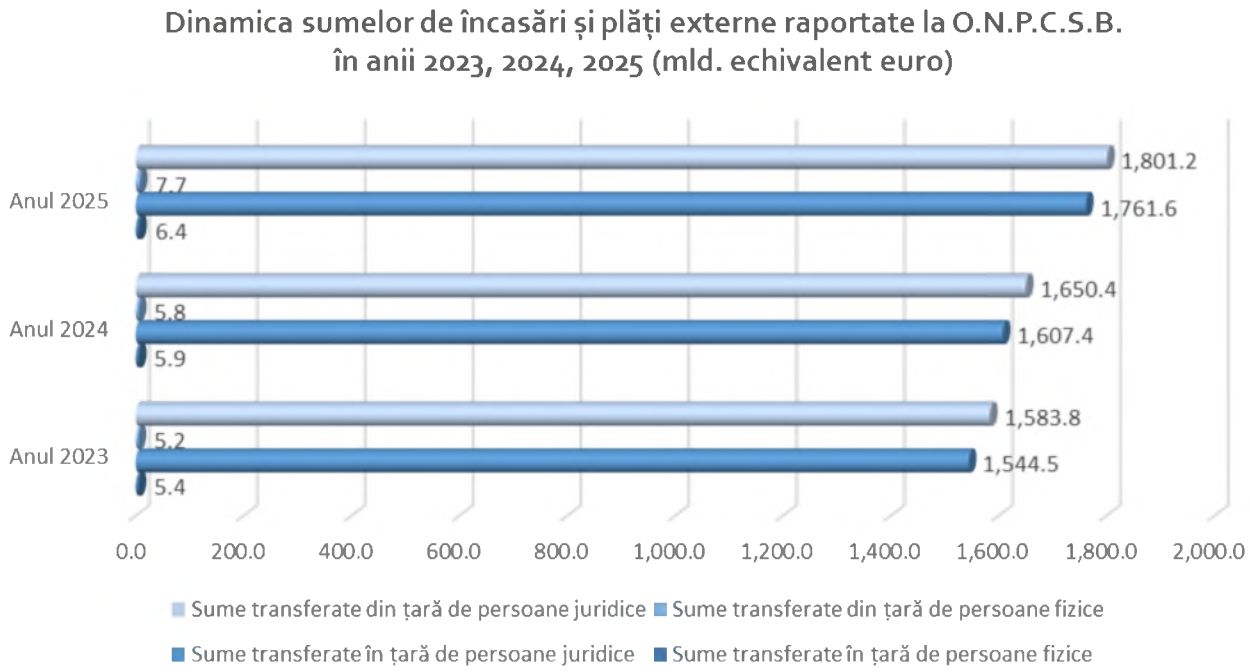
Date urmărite	Anul 2023	Anul 2024	Anul 2025
Număr rapoarte	6.051	8.429	8.745
Număr total operațiuni	7.145.025	8.271.746	11.482.674



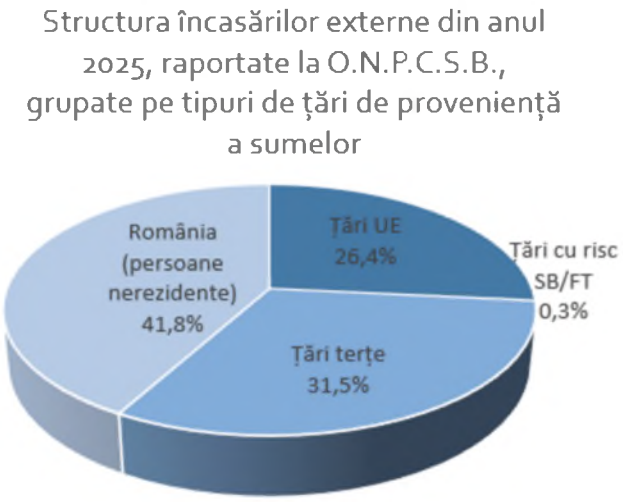
În continuare este prezentată evoluția și structura sumelor de încasări și plăți externe efectuate de persoane fizice / persoane juridice, raportate la O.N.P.C.S.B. în anii 2023, 2024, 2025:

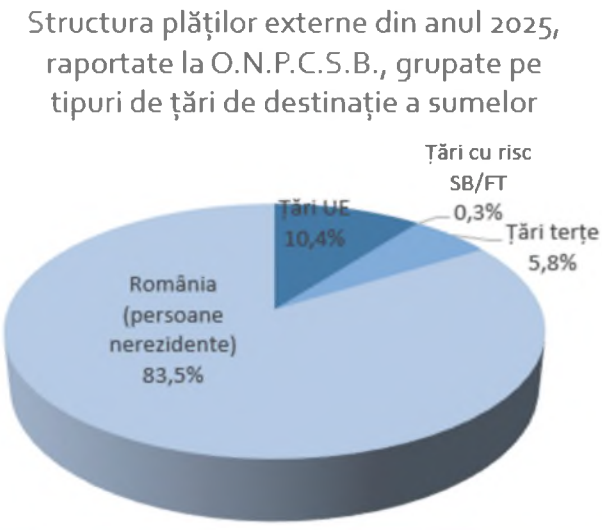
Sume transferate în/din România raportate la O.N.P.C.S.B. în perioada 2023 - 2025
- mld. (echivalent euro) –

Date urmărite	Anul 2023	Anul 2024	Anul 2025
Sume transferate în țară de persoane fizice	5,4	5,9	6,4
Sume transferate în țară de persoane juridice	1.544,5	1.607,4	1.761,6
Total sume transferate în țară	**1.549,9**	**1.613,3**	**1.768,1**
Sume transferate din țară de persoane fizice	5,2	5,8	7,7
Sume transferate din țară de persoane juridice	1.583,8	1.650,4	1.801,2
	1.589,0	**1,656,2**	**1.808,9**



În graficele de mai jos, este prezentată structura sumelor de încasări și plăți externe raportate la O.N.P.C.S.B. în anul 2025, pe categorii de țări:





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

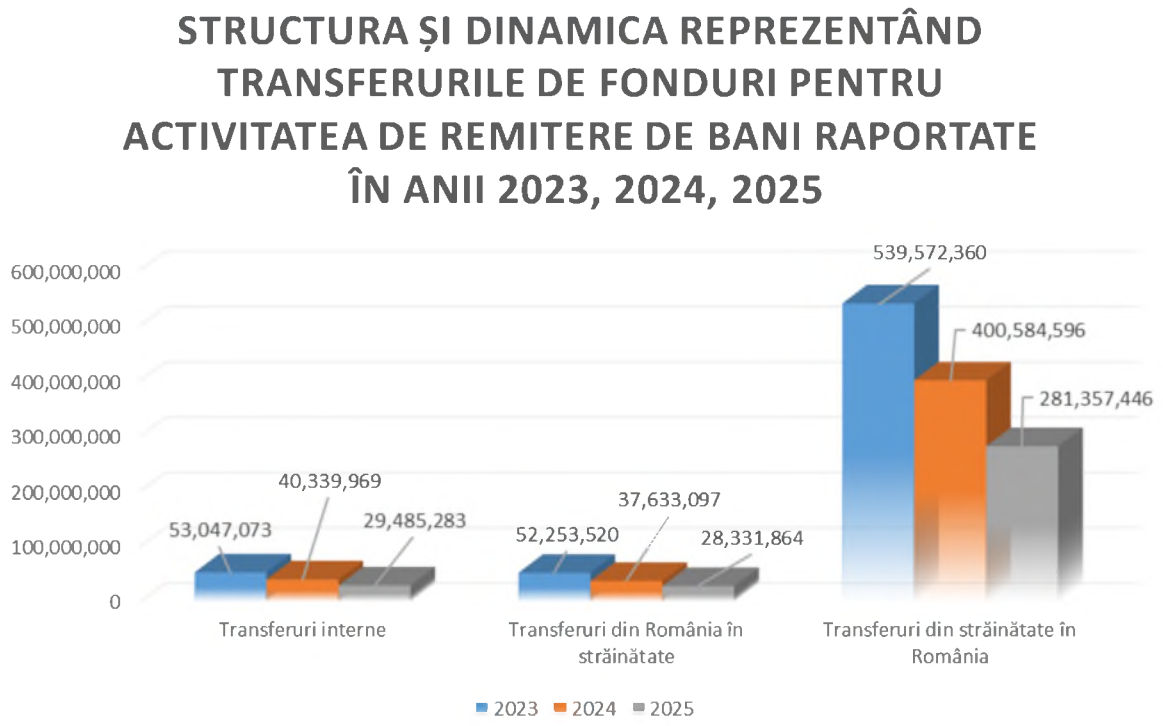
Anul 2023			Anul 2024			Anul 2025		
Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină	Tranzacții TOTALE	Monedă națională	Monedă străină
7,1	3	4,1	8,3	3,7	4,6	11,4	5,9	5,5

III. <u>TRANSFERURILE DE FONDURI AFERENTE ACTIVITĂȚII DE REMITERE DE BANI > 2.000 EURO</u>, raportate conform art. 7, alin. (5) din Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare

În baza de date ale O.N.P.C.S.B. figurează 1.137 rapoarte de transferuri de fonduri pentru activitatea de remitere de bani, transmise la O.N.P.C.S.B. în perioada 01.01.2025 – 31.12.2025 de către entități raportoare, care conțin 129.031 operațiuni, în suma totală de 339.174.593 echivalent euro.

Transferurile de fonduri pentru activitatea de remitere de bani raportate în anii 2023, 2024, 2025

Date urmărite	Anul 2023		Anul 2024		Anul 2025	
	Număr operațiuni	Sume (euro)	Număr operațiuni	Sume (euro)	Număr operațiuni	Sume (euro)
Transferuri interne	14.484	53.047.073	12.451	40.339.969	8.749	29.485.283
Transferuri din România în străinătate	16.636	52.253.520	13.918	37.633.097	10.564	28.331.864
Transferuri din străinătate în România	211.380	539.572.360	154.687	400.584.596	109.718	281.357.446
TOTAL	**242.500**	**644.872.953**	**181.056**	**478.557.662**	**129.031**	**339.174.593**



IV. FURNIZARE FEEDBACK CA URMARE A RAPOARTELOR DE TRANZACȚII SUSPECTE

În anul 2025, O.N.P.C.S.B. a furnizat, trimestrial, feedback entităților raportoare, autorităților de supraveghere prudențială 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 tranzacții suspecte, fiind întocmite și transmise 376 adrese, precum și situațiile statistice aferente, astfel:

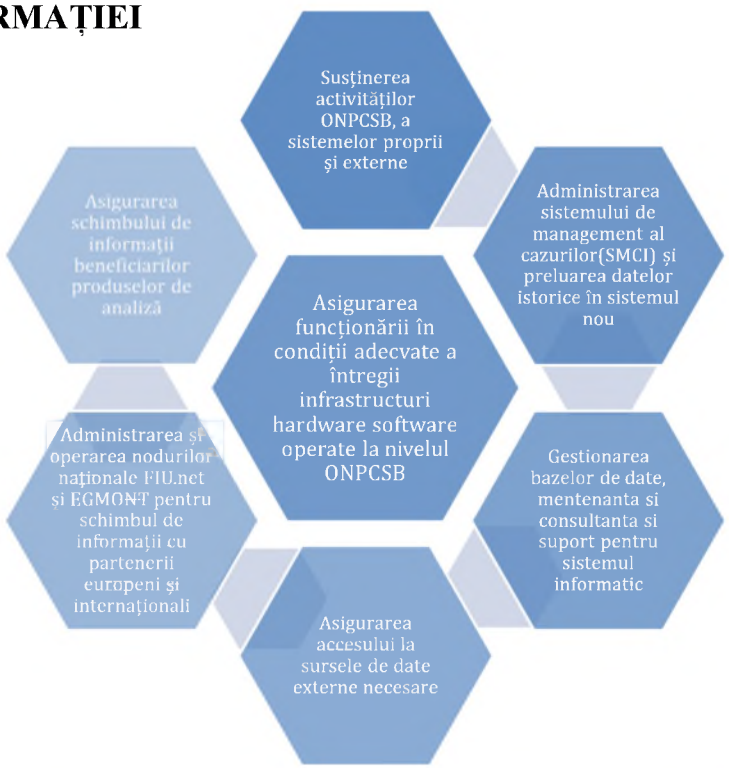
Beneficiari	Număr adrese de feedback			
	Trimestrul I	Trimestrul II	Trimestrul III	Trimestrul IV
Entități raportoare	86	92	89	79
Autorități de supraveghere prudențială și autorități de autoreglementare	7	6	11	6
TOTAL	93	98	100	85

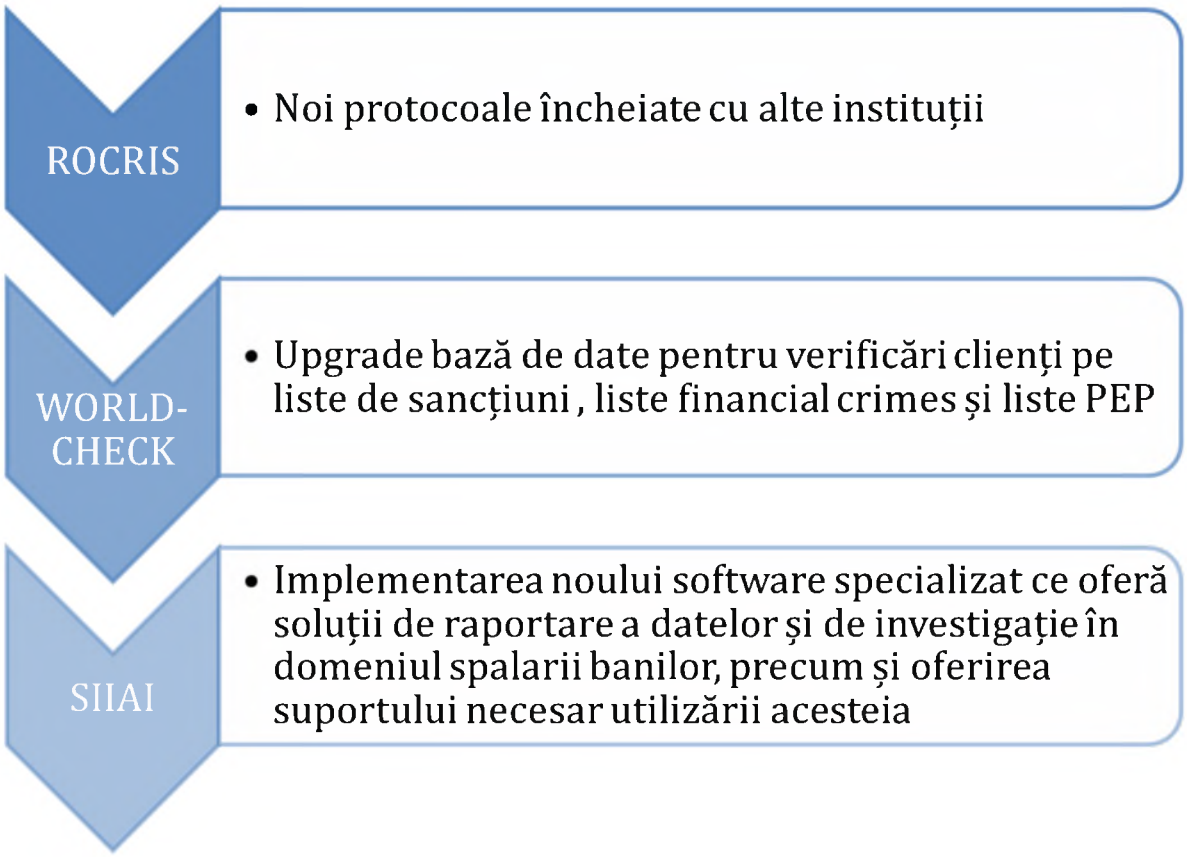
V. FURNIZAREA, LA CEREREA MOTIVATĂ A BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI/AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ, A INFORMAȚIILOR PE CARE O.N.P.C.S.B. LE DEȚINE, CONFORM ATRIBUȚIILOR LEGALE ALE ACESTUIA

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, O.N.P.C.S.B. 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 2023	Anul 2024	Anul 2025
Număr de solicitări de la BNR / ASF	102	141	123
Număr persoane fizice care fac obiectul solicitărilor	521	499	402
Număr persoane juridice care fac obiectul solicitărilor	399	265	323

3. SERVICIUL TEHNOLOGIA INFORMAȚIEI





Suport IT instruiri pentru entitatile raportoare

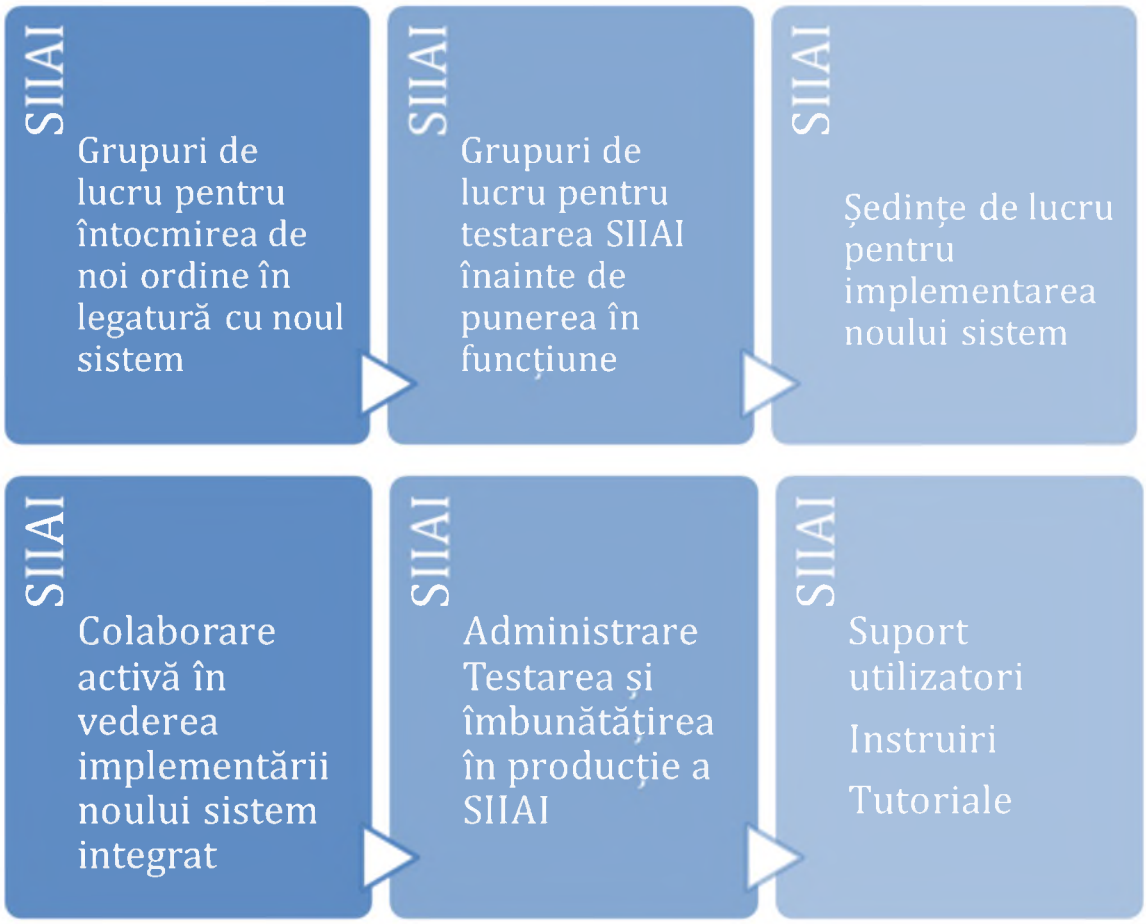
- Crearea webinarelor și publicarea acestora pe pagina web
- Suport panelişti, generări de rapoarte

Participare activă

- Instruirea entităților raportoare privind sistemul de raportare on-line
- Suport telefonic entități raportoare și utilizatori
- Participarea în grupuri de lucru la analiza viitoarelor aplicații AMLA
- Folosirea de tehnologii avansate prin utilizarea inteligenței artificiale

Prezență Web

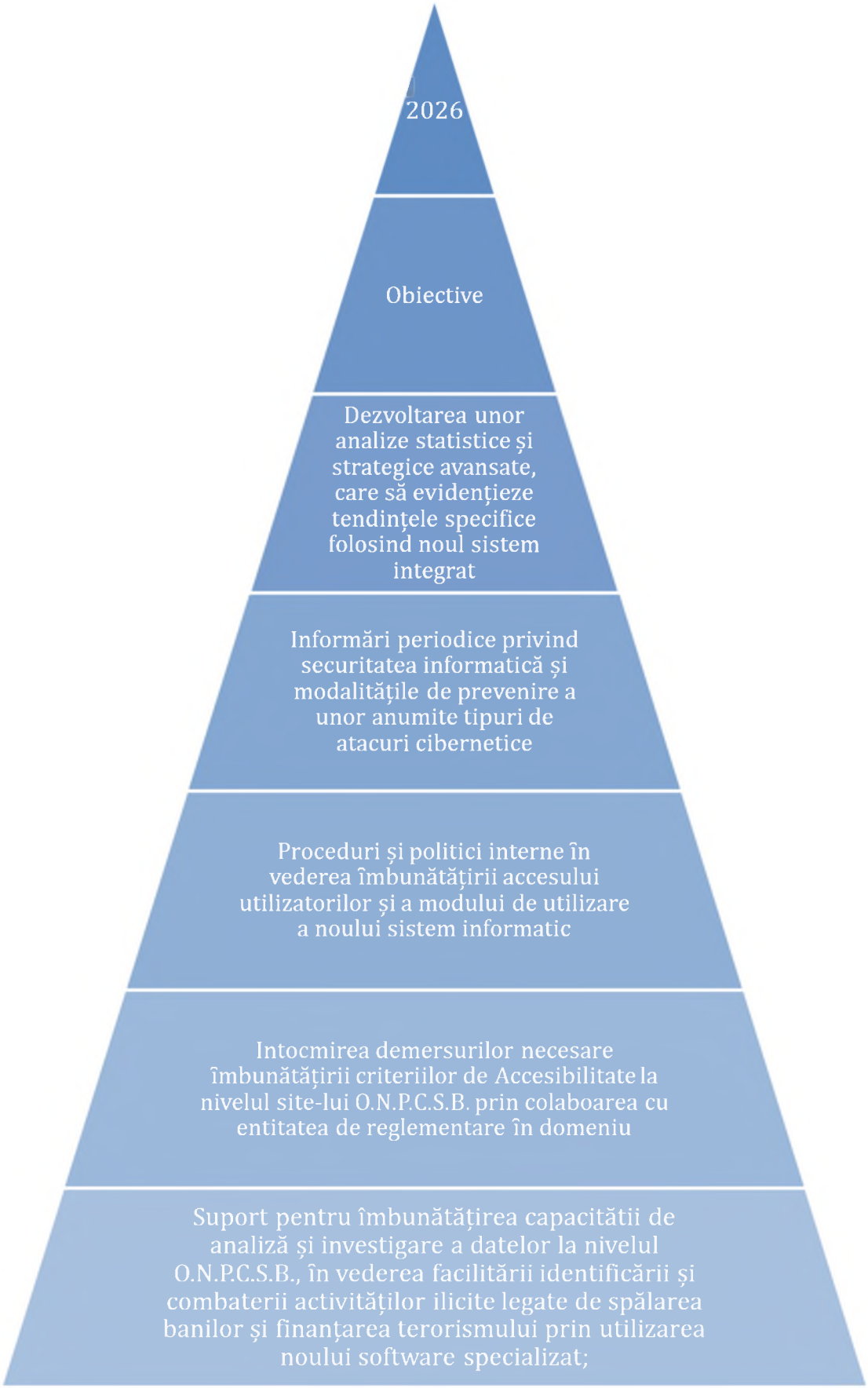
- Finalizarea cu punere în producție a noului Sistem de raportare și analiză a datelor
- Îmbunătățirea prezenței web
- Accesibilitate web



Principalele atribute ale noului sistem informatic integrat 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 translatare 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 pentru a permite analiștilor să identifice într-o interfață de navigare toate potențialele potriviri (inclusiv transliterațiile, erorile de ortografiere, 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.


2026
Obiective
Dezvoltarea unor analize statistice și strategice avansate, care să evidențieze tendințele specifice folosind noul sistem integrat
Informări periodice privind securitatea informatică și modalitățile de prevenire a unor anumite tipuri de atacuri cibernetice
Proceduri și politici interne în vederea îmbunătățirii accesului utilizatorilor și a modului de utilizare a noului sistem informatic
Intocmirea demersurilor necesare îmbunătățirii criteriilor de Accesibilitate la nivelul site-lui O.N.P.C.S.B. prin colaboarea cu entitatea de reglementare în domeniu
Suport pentru îmbunătățirea capacității de analiză și investigare a datelor la nivelul O.N.P.C.S.B., în vederea facilitării identificării și combaterii activităților ilicite legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului prin utilizarea noului software specializat;

1. Context general

În anul 2025, Direcția Tehnologia Informației, Baze de Date și Statistică (STI) a desfășurat activități esențiale pentru modernizarea infrastructurii informatice și digitalizarea proceselor operaționale, în scopul creșterii eficienței, securității și capacității de analiză a datelor gestionate la nivel instituțional

2. Obiective principale urmărite în anul 2025

- finalizarea implementarii sistemului informatic integrat pentru gestiunea fluxurilor de date;
- eliminarea proceselor manuale și a documentelor în format letric;
- asigurarea interoperabilității cu sisteme informatice externe;
- creșterea capacității de analiză și detecție a tranzacțiilor suspecte;
- consolidarea securității informațiilor și a controlului accesului.

3. Activități realizate

3.1 Digitalizarea fluxurilor operaționale

A fost finalizata o soluție completă de gestiune a proceselor de:

- preluare date (rapoarte, informări, solicitări);
- prelucrare, analiză și diseminare;
- generare de statistici și arhivare electronică.

Această soluție a permis eliminarea circuitelor manuale ale documentelor și reducerea semnificativă a timpilor de procesare.

3.2 Interoperabilitate și integrare

Sistemul a fost configurat pentru:

- preluarea automată a datelor prin servicii web și API;
- conectarea la baze de date și registre naționale;
- translatarea și validarea automată a datelor;
- aplicarea mecanismelor de firewall și control al accesului.

3.3 Automatizarea prelucrării și analizei datelor

Au fost implementate procese de tip **ETL (Extract – Transform – Load)** care asigură:

- extragerea datelor din surse multiple;
- validarea și normalizarea acestora;
- încărcarea într-un depozit central de date.

Aceste procese au contribuit la creșterea calității și consistenței informațiilor analizate.

3.4 Suport pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

Sistemul permite:

- monitorizarea tranzacțiilor raportate de entitățile obligate;
- identificarea suspiciunilor pe baza scenariilor de detecție;
- agregarea rezultatelor într-o singură alertă per entitate;
- evaluarea riscului global asociat persoanelor fizice și juridice.

Analiștii beneficiază de o **vedere de ansamblu consolidată**, facilitând luarea deciziilor bazate pe risc.

3.5 Instrumente avansate de analiză

Au fost puse la dispoziție:

- algoritmi de căutare (transliterări, erori de scriere, variații fonetice);
- funcționalități de indexare completă a documentelor atașate;
- reprezentări grafice ale rețelelor de entități și fluxuri financiare;
- integrare de informații geospațiale afișate pe hartă.

3.6 Gestiunea proceselor de control și supraveghere

S-a realizat gestionarea electronică a proceselor de control și supraveghere, contribuind la:

- trasabilitatea completă a activităților;
- transparența deciziilor;
- reducerea riscului de eroare umană.

4. Rezultate și impact

- reducerea semnificativă a volumului de muncă manuală;
- scurtarea timpilor de analiză și procesare;
- creșterea capacității de detecție a riscurilor;
- îmbunătățirea calității datelor și a rapoartelor generate;
- alinierea la cerințele legislative și de securitate informatică.

5. Concluzii și direcții viitoare

Activitățile desfășurate de STI în anul 2025 au contribuit decisiv la transformarea digitală a instituției. Pentru perioada următoare se are în vedere:

- extinderea scenariilor de detecție;
- integrarea de noi surse de date;
- utilizarea tehnicilor avansate de analiză și inteligență artificială;
- optimizarea continuă a performanței și securității sistemului informatic;
- oferirea de suport tehnic atat pentru entitățile raportoare cat si pentru departamentele de analiza si suport din cadrul Oficiului;
- alinierea la cerințele legislative și de securitate informatică.

Compartiment Secretariat Registratură Arhivă

Prin intermediul CSRA s-a realizat primirea, înregistrarea și expedierea documentelor clasificate si neclasificate, în format letric și electronic, prin intermediul serviciilor poștale, a serviciilor de curierat, CNPR, prin rețelele securizate ale ONPCSB (FIU.NET, EGMONT, EXTRANET) și prin adresa oficială de e-mail onpcsb@onpcsb.ro și fax. Principalele atribuții vizează:

1. Gestionarea, înregistrarea și actualizarea documentelor în sistemul informatic.
2. Expedierea prin poșta specială (militară) și prin delegat a lucrărilor.
3. Realizarea activităților specifice de secretariat, inclusiv prin gestionarea corespondenței electronice prin intermediul adresei oficiale de e-mail.
4. Participarea la activitățile comisiilor/grupurilor de lucru constituite la nivelul ONPCSB.

ACTIVITATEA JURIDICĂ

I. Analizarea și avizarea pentru legalitate a proiectelor de acte normative inițiate de către ONPCSB, prin Ministerul Finantelor 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 2025, Oficiul a inițiat o serie de proiecte de acte normative:

1. **Proiect de Ordonanță de urgență privind modificarea Legii nr. 129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative - inițiat în scopul transpunerii prevederilor art. 74 din Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849.

La recomandarea Departamentului pentru Relația cu Parlamentul de a promova măsurile propuse pe calea amendamentelor la proiectul 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, înregistrat la Camera Deputaților sub nr. PLx 70/2025, ONPCSB a transmis Camerei Deputaților o serie de amendamente formulate în scopul transpunerii art. 74 din Directiva (UE) 2024/1640, care au fost dezbătute în comisiile de specialitate ale Camerei Deputaților și au fost integrate în proiectul de lege menționat.

Proiectul de lege PLx 70/2025 a fost adoptat de Camera Deputaților în ședința din data de 07.05.2025 și a devenit Legea nr. 86/2025, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 483 din 23 mai 2025, obligația de transpunere a dispozițiilor art. 74 din Directiva (UE) 2024/1640 fiind îndeplinită în termen.

2. **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 – inițiat în scopul transpunerii prevederilor art. 11-13 și 15 din Directiva (UE) 2024/1640.

Proiectul de act normativ, însoțit de instrumentul de prezentare și motivare, a fost transmis ministrului finanțelor, spre însușire și se află în procedură de avizare internă la nivelul Ministerului Finanțelor.

3. **Proiect de Hotărâre a Guvernului privind aprobarea Strategiei naţionale pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului pentru perioada 2025 - 2030 şi a planului de acţiune aferent**

Proiectul de act normativ, însoțit de instrumentul de prezentare și motivare, a fost transmis ministrului finanțelor, spre însușire și se află în procedură de avizare internă la nivelul Ministerului Finanțelor.

4. **Proiect de Ordin al preşedintelui ONPCSB privind aprobarea mecanismului de supraveghere a activităţii asociaţiilor şi fundaţiilor înfiinţate în baza Ordonanţei Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociaţii şi fundaţii** – a devenit Ordinul nr. 143/2025, publicat în Monitorul Oficial nr. 865 din 22 septembrie 2025.

5. **Proiect de Hotărâre a Guvernului pentru aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancţiunilor internaţionale**, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește supravegherea punerii în aplicare a sancţiunilor internaţionale de înghetare a fondurilor şi resurselor economice de către entităţile supravegheate şi controlate de Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor

Proiectul de act normativ reglementa și abrogarea Hotărârii Guvernului nr. 603/2011 pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor a modului de punere în aplicare a sancţiunilor internaţionale.

Proiectul de act normativ a primit aviz negativ de la Ministerul Justiției, motivat de faptul că normele propuse nu pot fi adoptate prin hotărâre a Guvernului, ci prin reglementare specifică emisă de ONPCSB, motiv pentru care ONPCSB a renunțat la promovarea acestuia și a inițiat un proiect de Ordin al președintelui ONPCSB pentru aprobarea acestor norme și un proiect de Hotărâre a Guvernului pentru abrogarea Hotărârii Guvernului nr. 603/2011.

6. **Proiect de Hotărâre a Guvernului pentru abrogarea Hotărârii Guvernului nr. 603/2011** pentru aprobarea Normelor privind supravegherea de către Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor a modului de punere în aplicare a sancţiunilor internaţionale

Scopul proiectului de act normativ este de a crea cadrul legal pentru aprobarea, prin ordin al președintelui ONPCSB, a Normelor de aplicare a prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/ 2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește supravegherea punerii în aplicare a sancţiunilor internaţionale de înghețare a fondurilor și resurselor economice de către entitățile supravegheate şi controlate de Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor.

7. **Proiect de Ordin pentru aprobarea Normelor de aplicare a prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 202/ 2008** privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește supravegherea punerii în aplicare a sancţiunilor internaţionale de înghețare a fondurilor și resurselor economice de către entitățile supravegheate şi controlate de Oficiul Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor.

Proiectul de act normativ a parcurs procedura de de consultare publică și va fi publicat ulterior abrogării Hotărârii Guvernului nr. 603/2011.

8. **Proiectul Deciziei prim-ministrului pentru modificarea Deciziei prim-ministrului nr. 454/2022** privind constituirea Consiliului interinstituţional pentru aprobarea Raportului evaluării naţionale a riscurilor de spălare a banilor şi finanţare a terorismului, a Planului naţional de măsuri şi a actualizărilor acestora – a devenit Decizia nr. 296/2025, publicată în Monitorul Oficial nr. 539 din 11 iunie 2025.

B. În anul 2025, au fost finalizate procedurile de adoptare și intrare în vigoare a două acte normative inițiate de Oficiu în anul 2024, respectiv:

1. **Legea nr. 86/2025 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al României nr. 483 din 23 mai 2025 - asigură atât transpunerea prevederilor art. 74 din Directiva (UE) 2024/1640 (astfel cum s-a precizat mai sus), cât și eliminarea deficiențelor consemnate în Raportul de Evaluare Mutuală a Romaniei, ce a fost adoptat în cadrul celei de-a 65-a Reuniuni plenare Moneyval (Strasbourg, 24 – 26 mai 2023).

2. **Ordonanța de urgență nr. 10/2025 privind modificarea și completarea Legii nr. 129/2019** pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative – transpune Directiva (UE) 2015/849, astfel cum aceasta a fost modificată prin art. 38 din Regulamentul (UE) 2023/1113.

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

- proiect de Lege privind controlul numerarului la intrarea/ieșirea în/din România;
- proiect de Lege pentru modificarea Ordonanței Guvernului nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații și abrogarea art. 53 pct. 22 din Legea nr.129/2019, în vederea punerii de acord cu Decizia Curții Constituționale nr. 349/2025;
- proiectul de Lege privind tokenizarea suverană a activelor statului român și înființarea Agenției Naționale de Active Digitale Suverane;
- proiectul de Ordonanță de urgență a Guvernului privind autorizarea și funcționarea agențiilor de plasare a străinilor pe piața forței de muncă din România, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 194/2002 privind regimul străinilor în România;
- proiectul de Ordonanță a Guvernului pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală;
- proiect de Hotărâre a Guvernului pentru autorizarea condiționată a investiției străine directe prevăzute de avizul Comisiei pentru examinarea investițiilor străine directe nr. 7 din 23.01.2025;
- proiect de Hotărâre a Guvernului pentru autorizarea condiționată a investiției noi prevăzute de avizul Comisiei pentru examinarea investițiilor străine directe nr. 319 din 29.11.2024;
- proiect de Hotărâre a Guvernului privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Consiliului interinstituțional pentru implementarea sancțiunilor internaționale, înființat pentru asigurarea cadrului general de cooperare în domeniul punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale;

- proiect de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 319/2024 privind stabilirea unor măsuri pentru punerea în aplicare a Convenţiei privind combaterea coruperii funcţionarilor publici străini în cadrul operaţiunilor economice internaţionale, adoptată la Paris la 21 noiembrie 1997;
- propunere legislativă privind acordarea dreptului de ședere în România pentru investitori străini (Programul "Golden Visa");
- proiect de Lege pentru modificarea Legii nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operaţiunile de încasări şi plăţi în numerar şi pentru modificarea şi completarea Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată;
- proiect de Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, pentru modificarea și completarea Legii nr. 74/2015 privind administratorii de fonduri de investiții alternative, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 243/2019 privind reglementarea fondurilor de investiții alternative și pentru modificarea și completarea unor acte normative;
- proiect de Lege pentru protejarea accesului la fondurile proprii şi asigurarea proporţionalităţii măsurilor de suspendare a conturilor bancare.

III. Analizarea și emiterea unor puncte de vedere cu privire la propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind asociațiile transfrontaliere europene.

IV. Analizarea și avizarea, sub aspectul legalității, a unui număr de 210 ordine emise de președintele Oficiului, precum și a altor acte prin intermediul cărora este angajată răspunderea patrimonială a instituției.

V. Participarea activă la reuniunile Comitetului interinstituţional pentru implementarea sancțiunilor internaționale, prin reprezentantul desemnat din cadrul Serviciului Juridic.

VI. Participarea activă la reuniunile Comitetului de supraveghere din cadrul Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc, prin reprezentantul desemnat din cadrul Serviciului Juridic.

VII. Participarea activă la activitatea grupurilor de lucru pentru transpunerea Directivei (UE) 2024/1640, prin analiștii financiari din cadrul Serviciului juridic desemnați prin Ordinul președintelui ONPCSB nr. 20/2025.

VIII. Petiții – 331 rezolvate în anul 2025;

IX. Audienţe – 5;

X. Note şi referate gestionate la nivelul Serviciului Juridic – 148;

XI. Corespondenţă cu instituţiile statului gestionate la nivelul Serviciului Juridic – 460;

XII. a). Procese verbale prin care au fost aplicate sancţiuni contravenţionale de către agenţii constatatori din cadrul ONPCSB – 45 procese verbale;

b). Procese verbale prin care au fost aplicate sancţiuni contravenţionale de către ANAF în temeiul art. 57 din Legea nr. 129/2019 – 2 procese verbale.

XIII. Litigii

La nivelul Serviciului Juridic au fost gestionate un număr de 25 dosare aflate pe rolul instanţelor de judecată din România, dintre care au fost soluționate definitiv un număr de 7 dosare.

RESURSE FINANCIARE ȘI UMANE

Bugetul și execuția bugetară

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

Bugetul ONPCSB, aprobat pentru anul 2025 de către Ministerul Finanțelor, în calitate de ordonator principal de credite, a fost în sumă de 28.602.000 lei, după cum urmează:

Capitol	Denumire indicator	Buget aprobat 2025 -lei-	Execuţie 31.12.2025 -lei-	Grad de utilizare (%)
50.00	**TOTAL GENERAL**	**28.602.000**	**28.205.625**	98,61
50.01	***CHELTUIELI BUGET DE STAT***	**28.602.000**	**28.205.625**	98,61
51.01	***Autorităţi publice şi acţiuni externe, din care:***	**28.602.000**	**28.205.625**	98,61
	• Cheltuieli curente, din care:	**24.738.000**	**24.342.141**	98,40
	– Cheltuieli de personal	21.025.000	20.996.197	**99,86**
	– Bunuri şi servicii	3.531.000	3.168.127	**89,72**
	– Alte transferuri	43.000	42.018	**97,72**
	– Alte cheltuieli	139.000	135.799	**97,70**
	• Cheltuieli de capital, din care:	**3.864.000**	**3.863.484**	99,99
	– Active nefinanciare	**3.864.000**	**3.863.484**	**99,99**

Execuția bugetară la data de 31 decembrie 2025 a fost de 28.205.625 lei, gradul de utilizare a creditelor bugetare fiind de 98,61 % 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, ONPCSB 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 ONPCSB este format din personal cu funcții de conducere și personal cu funcții de execuție.

Începând cu data de 01.07.2024, conform H.G. nr. 639/2024, care modifică H.G. nr. 491/2021, personalul contractual cu funcții de conducere este format din directori generali, directori și șefi serviciu.

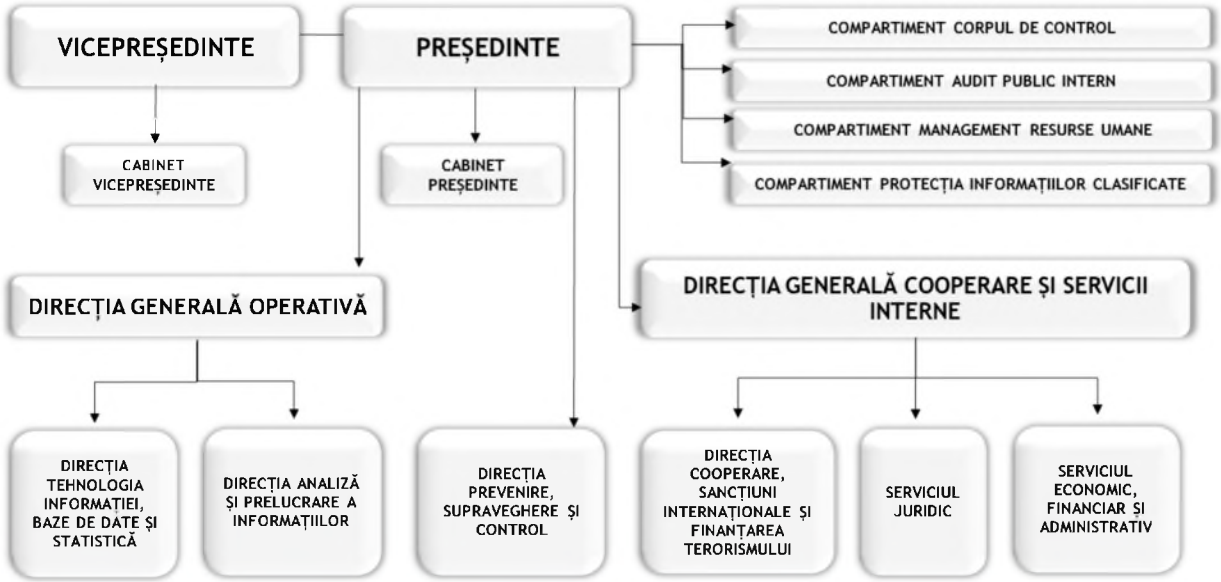
Personalul contractual cu funcții de execuție este format din analiști financiari, asistenți analiști, precum și din personal care ocupă funcții comune din sectorul bugetar, constituit din șoferi și îngrijitori clădiri.

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

La data de 01.01.2025, conform prevederilor H.G. nr. 639/2024 prin care se modifică H.G. nr. 491/2021, începând cu data de 01.07.2024 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



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:

- **Compartimentul Corpul de Control**;
- **Cabinetul Președintelui**;
- **Cabinetul Vicepreședintelui**;
- **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:
      - Compartiment Evaluare Risc.
- **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:
      - Compartiment Schimb de Informații, Sancțiuni Internaționale și Finanțarea Terorismului.
    - Serviciul Afaceri Europene și Cooperare Interinstituțională.
  - **Serviciul Juridic**, care are în subordine:
    - Compartiment Soluționare Petiții.
  - **Serviciul economic, financiar și administrativ**, care are în subordine:
    - Compartiment Buget, Financiar-Contabilitate, Salarizare;
    - Compartiment Achiziții Publice;
    - Compartiment Administrativ.

- **Direcția Prevenire, Supraveghere și Control**, care are în subordine:
  - **Serviciul 1**, care are în subordine:
    - Compartiment Supraveghere, Instruire și Cooperare cu organismele de autoreglementare și ONJN;
    - Compartiment Control (supraveghere on-site);
    - Compartiment Evaluare a Riscurilor la nivel sectorial.
  - **Serviciul 2** (Serviciul Instruire, Supraveghere și Control entități fără organisme de autoreglementare și criptoactive), care are în subordine:
    - Compartiment Supraveghere și Instruire, mai puțin criptoactive;
    - Compartiment Supraveghere și Instruire criptoactive;
    - Compartiment Control (supraveghere on-site).
  - **Compartiment supraveghere punere în aplicare sancțiuni internaționale și finanțarea terorismului**.
- **Compartiment Management Resurse Umane**;
- **Compartiment Audit Public Intern**;
- **Compartiment Protecția Informațiilor Clasificate**.

În conformitate cu prevederile art. 8 din H.G. nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare a Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, la nivelul ONPCSB, 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 2025 și a aprobării bugetului ONPCSB pentru anul 2025 de către Ministerul Finanțelor în calitate de ordonator principal de credite** a fost stabilită **SITUAȚIA** privind detalierea pe funcţii a numărului maxim de posturi aprobat în finanțare în anul 2025, respectiv de 160 posturi.

	Total posturi aprob prin HG nr.491/ 2021, după aprobare buget in 2025	Total posturi Aprobate și bugetate la 01.01.2025, 160, din care:		Total posturi la 31.12.2025, 160, din care:	
		Posturi ocupate	Posturi vacante și bugetate	Posturi ocupate	Posturi vacante
CENTRALIZATOR	**160**	**126**	**34**	**120**	**40**
PREȘEDINTE	1	1	0	1	0
VICEPREȘEDINTE	1	1	0	1	0
DIRECTOR GENERAL	2	2	0	2	0
DIRECTOR	4	4	0	4	0
ȘEF SERVICIU	11	9	2	11	0
TOTAL CONDUCERE	*19*	*17*	*2*	*19*	*0*
Director de cabinet	2	1	1	2	0
Consilier	1	1	0	0	1
TOTAL Cabinet Președinte și Vicepreședinte	*3*	*2*	*1*	*2*	*1*
ANALIST FINANCIAR I	59	45	14	45	14
ANALIST FINANCIAR II	18	18	0	23	4
ANALIST FINANCIAR III	26	24	2	15	2
ANALIST FINANCIAR IV	26	8	18	8	18
TOTAL ANALIȘTI FINANCIARI	*129*	*95*	*34*	*91*	*38*
ASISTENT ANALIST I	4	4	0	4	0
TOTAL ASISTENȚI	*4*	*4*	*0*	*4*	*0*
ȘOFER	3	3	0	2	1
ÎNGRIJITOR CLĂDIRI	2	2	0	2	0
TOTAL MUNCITORI	*5*	*5*	*0*	*5*	*1*
TOTAL ONPCSB	**160**	**123**	**37**	**120**	**40**

Începând cu data de 01.07.2024 a fost stabilit statul de funcții, stat menținut în anul 2025, 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.

Anul 2025, anul constrângerilor bugetare, a condus la aplicarea prevederilor art. VI din O.U.G. nr. 156/2024 privind unele măsuri fiscal-bugetare în domeniul cheltuielilor publice pentru fundamentarea bugetului general consolidat pe anul 2025, pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru prorogarea unor termene, prin acțiunea ordonatorul de credite care a fost obligat să stabilească numărul maxim de posturi finanțate astfel încât să poată fi asigurată plata integrală a drepturilor de natură salarială acordate în condițiile legii, cu încadrarea în cheltuielile de personal aprobate prin buget.

În anul 2025, conform prevederilor art. VII din OUG nr. 156/2024 privind unele măsuri fiscal-bugetare în domeniul cheltuielilor publice pentru fundamentarea bugetului general consolidat pe anul 2025, pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru prorogarea unor termene a fost suspendată ocuparea prin concurs sau examen a posturilor vacante.

S-a procedat la consolidarea activității structurilor suport prin care s-a urmărit eficientizarea acestora prin valorificarea experienței și a performanței tuturor salariaților prin efectuarea de numiri temporare în funcții de conducere, până la ocuparea prin concurs a acestor posturi, precum și promovări în funcții din grad inferior în grad superior (prin transformarea posturilor).

În cursul anului 2025, personalul ONPCSB a beneficiat de drepturile salariale stabilite în conformitate cu prevederile art. I alin. (1)-(2) și ale art. II din O.U.G. nr. 156/2024 privind unele măsuri fiscal-bugetare în domeniul cheltuielilor publice pentru fundamentarea bugetului general consolidat pe anul 2025, pentru modificarea și completarea unor acte normative, precum și pentru prorogarea unor termene. Începând cu data de 01.07.2025 au fost puse în aplicare prevederile art. I pct. 11 și ale art. III din O.U.G. nr. 36/2025 pentru stabilirea unor măsuri privind personalul plătit din fonduri publice, respectiv diminuarea sporului pentru condiții periculoase sau vătămătoare de muncă de care beneficiază salariații ONPCSB și acordarea unui cuantum de până la 300 lei brut lunar, până la data de 31.12.2026.

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.), gestionarea de proceduri operaționale sau de sistem ce implică resursa umană, asigurarea de consultanță în ceea ce privește efectuarea evaluării activităţii profesionale pentru anul 2025.

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

Angajații din cadrul ONPCSB au participat la evenimente de formare pe următoarele teme: „Securitate cibernetică: tehnici de manipulare cibernetică prin inginerie socială", „Organizarea activității de protecție a informațiilor clasificate în instituțiile europene", „Managementul funcției publice", „Contabilitate ALOP, CFP", „Inteligența artificială", „Administrație europeană", „Etică și integritate", „Resurse umane", „Platforma REGES", „Controlul financiar preventiv la nivelul entităților publice", „GDPR în sectorul public", „Comunicarea în administrația publică: principii, tehnici și bune practici", „Codul administrativ în contextul legislației conexe: principii, proceduri și studii de caz" , „Modificări legislative în domeniile impozitului pe venit și al contribuțiilor sociale obligatorii", „Incompatibilități, conflicte de interese și avertizare în interes public", „Exigențele respectării regulilor de prelucrare a datelor cu caracter personal în mediul public și privat", „Competențe digitale nivel mediu: Word, Excel, Powerpoint", „Etică și politici anticorupție: rolul avertizorului de integritate", „Sociologia instituțiilor". Cursurile s-au desfășurat în regim online.

Totodată, în cursul anului 2025 au avut loc sesiuni de instruire online, 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 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.

În contextul prevederilor H.G. 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. 0. Prin Ordinul Președintelui ONPCSB a fost aprobat „*Ghidul privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă aplicabil în cadrul ONPCSB*".

În cadrul ONPCSB a fost constituită Comisia pentru primirea și soluționarea plângerilor/sesizărilor. În cursul anului 2025, membrii Comisiei au analizat 2 spețe privind acest specific.

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

Activitatea în domeniul securității și sănătății în muncă

Pentru anul 2025 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 evaluaţi 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 ataşate 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 (CAPI) își desfășoară activitatea în conformitate cu prevederile actelor normative de referință:

·Legea nr. 672/2002 privind auditul public intern, republicată;
·Hotărârea Guvernului nr. 1086/2013 pentru aprobarea Normelor generale privind exercitarea activității de audit public intern;
·Normele privind exercitarea activităţii de audit public intern în cadrul ONPCSB.

*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.*

Ca urmare a implementării recomandărilor formulate de către echipa de evaluare a Ministerului Finanțelor – Direcția Audit Public Intern Aparat Propriu (DAPIAP – MF) asupra activității ONPCSB – CAPI (prin misiunea „*Evaluarea modului de organizare și desfășurare a activității de audit intern la nivelul ONPCSB*", realizată în perioada 05.06.2024 - 09.09.2024), la nivelul CAPI au fost actualizate „*Normele privind exercitarea activităţii de audit public intern în cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*". Acestea au fost avizate favorabil de către DAPIAP – MF și au fost aprobate prin Ordinul Președintelui ONPCSB nr. 129/14.08.2025.

În anul 2025, au fost realizate 2 misiuni de asigurare încheiate cu raport și misiuni de consiliere informală, implementate prin intermediul a 33 de activități punctuale – gradul de realizare a planului de audit public intern a fost de 100%.

Cele 2 misiuni au vizat domeniul managementului resurselor umane și implementarea măsurilor din Strategia Națională Anticorupție. De asemenea, au fost desfășurate 33 de misiuni de tipul consultanței și al facilitării înțelegerii, sub formă de misiuni de consiliere cu caracter informal, punctual, în contextul primirii unor astfel de solicitări din partea structurilor interne sau a conducerii instituției.

Aceste misiuni de consiliere informală s-au concretizat în activități ce vizează diferite domenii precum:

- Activități de secretariat privind evaluarea națională a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului;
- Sistemul de control intern managerial;
- Strategia Națională Anticorupție;
- Activități de documentare pentru resurse umane, circuitul documentelor, completarea de diverse chestionare specifice domeniului instituției, etc.

Compartiment Corpul de Control

Compartimentul Corpul de Control este organizat și funcționează în cadrul ONPCSB în conformitate cu prevederile art. 7, Cap. 1 din H.G. nr. 491/2021 pentru aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare al Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.

Activitatea de control intern vizează asigurarea respectării reglementărilor aplicabile din domeniile de activitate specifice aparatului propriu al ONPCSB, atunci când există sesizări ale unor posibile încălcări formulate de către persoane fizice sau juridice, organisme abilitate de lege, auditul intern, prezentate de mass-media etc.

Potrivit atribuțiilor specifice, referitor la punerea în aplicare a dispozițiilor Ordinului Președintelui ONPCSB nr. 138 din 27.05.2021, 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*”.

Totodată, Compartimentul Corpul de Control asigură coordonarea si implementarea Planului de integritate SNA (Strategia Națională Anticorupție 2022-2025), precum si participarea la reuniunile de lucru ale Platformei de cooperare a autoritatilor independente si a institutiilor anticoruptie.

Compartimentul Corpul de Control asigură coordonarea, gestionarea si modul de implementare a institutiei averizorului in interes public în cadrul Oficiului Naţional de Prevenire şi Combatere a Spălării Banilor, conform prevederilor Legii nr. 361/2022 privind protecția avertizorului în interes public, republicată.

Protecția Informațiilor Clasificate

Compartimentul Protecția Informațiilor Clasificate (CPIC) este structura specializată, subordonată direct președintelui ONPCSB, care asigură implementarea măsurilor legale de protecție a informaţiilor clasificate gestionate în cadrul instituției.

În anul 2025, CPIC și-a concentrat atenția asupra prevenirii accesării neautorizate a datelor și informațiilor clasificate, măsurile de securitate adoptate la nivelul ONPCSB garantând un risc minim de producere a unor astfel de evenimente.

În acest scop, CPIC a asigurat actualizarea listei funcțiilor din cadrul ONPCSB, precum și a listei persoanelor angajate, care necesită acces la informații clasificate și a emis 36 de autorizații de acces la informații secrete de stat si 64 de autorizatii pentru accesul la informații secrete de serviciu.

În perioada de referință, au fost actualizate normele interne specifice, fiind elaborată Ed. III a Procedurii Operaționale privind „*Protecția informațiilor clasificate în cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor*”.

În scopul cunoașterii și a respectării reglementărilor legale în domeniu, au fost planificate și s-au efectuat 2 sesiuni de pregătire specifică a persoanelor autorizate să acceseze informații clasificate.

În vederea consolidării competențelor profesionale, personalul angajat în cadrul structurii de securitate a participat la cursuri, ateliere de lucru și exerciții practice organizate de autoritățile investite cu atribuții de coordonare a activității și de control al măsurilor privitoare la protecția informațiilor clasificate.

În cursul anului 2025, în registrele speciale de evidență a informațiilor clasificate au fost înregistrate 256 documente cu caracter “secret de stat” și 122 de documente “secret de serviciu”.

PRINCIPALELE OBIECTIVE PENTRU ANUL 2026

➛ Intensificarea cooperării cu autoritățile de aplicare a legii.

➛ Optimizarea operativității și al eficienței schimbului de informații cu omologii externi (UIF străine).

➛ Asigurarea bunei funcționări a sistemului informatic integrat, alături de actualizarea și dezvoltarea acestuia pentru a cuprinde toate funcționalitățile necesare.

➛ Realizarea cu celeritate a publicității sancțiunilor internaționale.

➛ Reprezentarea instituției la evenimente și diverse foruri internaționale din domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.

➛ Instruirea analiștilor financiar în diverse domenii/activități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului.

➛ Monitorizarea tendințelor, elaborarea analizelor statistice și strategice, detectarea și documentarea tipologiilor și metodelor emergente de spălare a banilor și finanțarea terorismului.

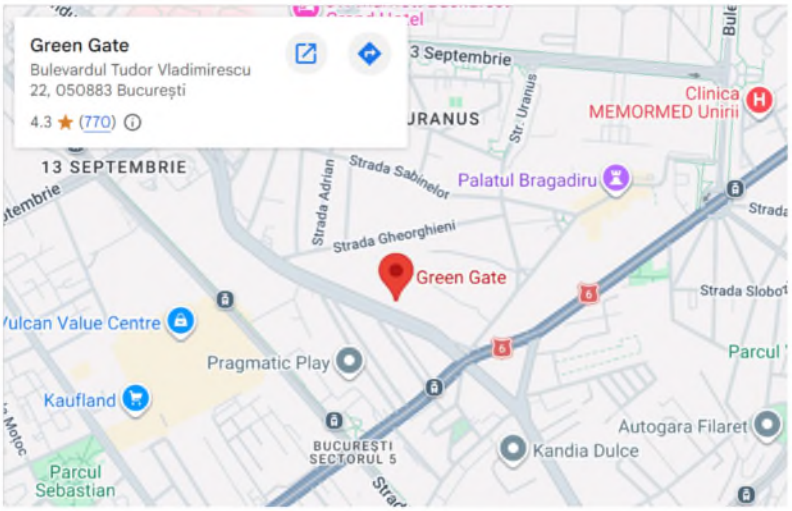
➛ Creșterea gradului de conformitate a entităților raportoare, prin promovarea sesiunilor de instruire dedicate, elaborarea de ghiduri și realizarea de activități de control la nivel național.

➛ Sporirea capacității de supraveghere off-site și on-site, printr-o abordare pe bază de risc, proporțională cu riscurile identificate în NRA.

➛ Gestionarea platformei de management al documentelor, cu asigurarea eficacității activităților de secretariat, registratură și arhivare.

➛ Implementarea și consolidarea cerințelor de control intern managerial, în vederea creșterii performanței organizaționale, a conformității procedurale și a calității managementului resurselor umane.

➛ Adaptarea și actualizarea activității la modificările cadrului normativ și implementarea cerințelor rezultate din aplicarea OSGG nr. 600/2018.



Sediul instituției se află la adresa:
Bulevardul Tudor Vladimirescu,
Nr. 22, Clădirea Green Gate,
Etajul 7, Sector 5, București

DATE DE CONTACT

WEBSITE: **www.onpcsb.ro**
E-MAIL: **onpcsb@onpcsb.ro**
TELEFON: **(+40)21.315.52.07**
(+40)21.315.52.80
FAX: **(+40)21.315.52.27**