



## OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

București, 28 februarie 2019



# STANDARDE INTERNAȚIONALE



[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)



[www.coe.int/en/web/moneyval](http://www.coe.int/en/web/moneyval)



**OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR (O.N.P.C.S.B.)** – Unitatea de Informații Financiare a României, de tip administrativ, organ de specialitate cu personalitate juridică, independent și autonom din punct de vedere operational și functional, în subordinea Guvernului și coordonarea Prim-ministrului.

**O.N.P.C.S.B.** are ca obiect de activitate primirea, analiza, prelucrarea și diseminarea informațiilor cu caracter financiar, supravegherea și controlul, conform legii, a entităților raportoare în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și al finanțării terorismului.

ENTITATI  
RAPORTOARE

UNITATEA DE  
INFORMATII  
FINANCIARE

AGENTII DE  
APLICARE A  
LEGII



***Misiunea Oficiului*** este de protejare a integrității, stabilității și reputației sistemului financiar precum și de asigurare a securității cetățenilor români prin coordonarea componentei de intelligence a sistemului național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.



***Viziunea Oficiului*** este de a sprijini efortul autorităților de aplicare a legii, a autorităților de control financiar-fiscal, a autorităților de reglementare și supraveghere și nu în ultimul rând al entităților raportoare, prin crearea de noi resurse informaționale destinate prevenirii și detectării tuturor formelor de spălare a banilor și finanțare a terorismului prin furnizarea de intelligence financiar de calitate și prin furnizarea de informații, ghiduri și reglementari la nivel sectorial necesare conformării la standardele naționale și internaționale din domeniul AML/CFT.



# OFICIUL NATIONAL DE PREVENIRE SI COMBATERE A SPALARIII BANILOR

- **Primeste informatii:**
  - Rapoarte de tranzactii suspecte
  - Rapoarte de tranzactii cu numerar
  - Rapoarte de tranzactii externe
- **Analizeaza informatii**
- **Informeaza organele de aplicare a legii**
- **Suspenda operatiuni financiare suspecte**
- **Asigura suport informational pentru organele de aplicare a legii**



# RAPORTARE

R  
A  
P  
O  
R  
T  
Ă  
R  
E

Rapoarte de  
tranzacții  
suspecte

Depuneri și  
retrageri de  
numar  $\geq$   
15.000 Euro

Transferuri  
externe  $\geq$   
15.000 Euro



ONPCSB

Beneficiari

Informații  
punctuale

Informații  
punctuale

Informații  
punctuale

Instituții cu atribuții de  
control

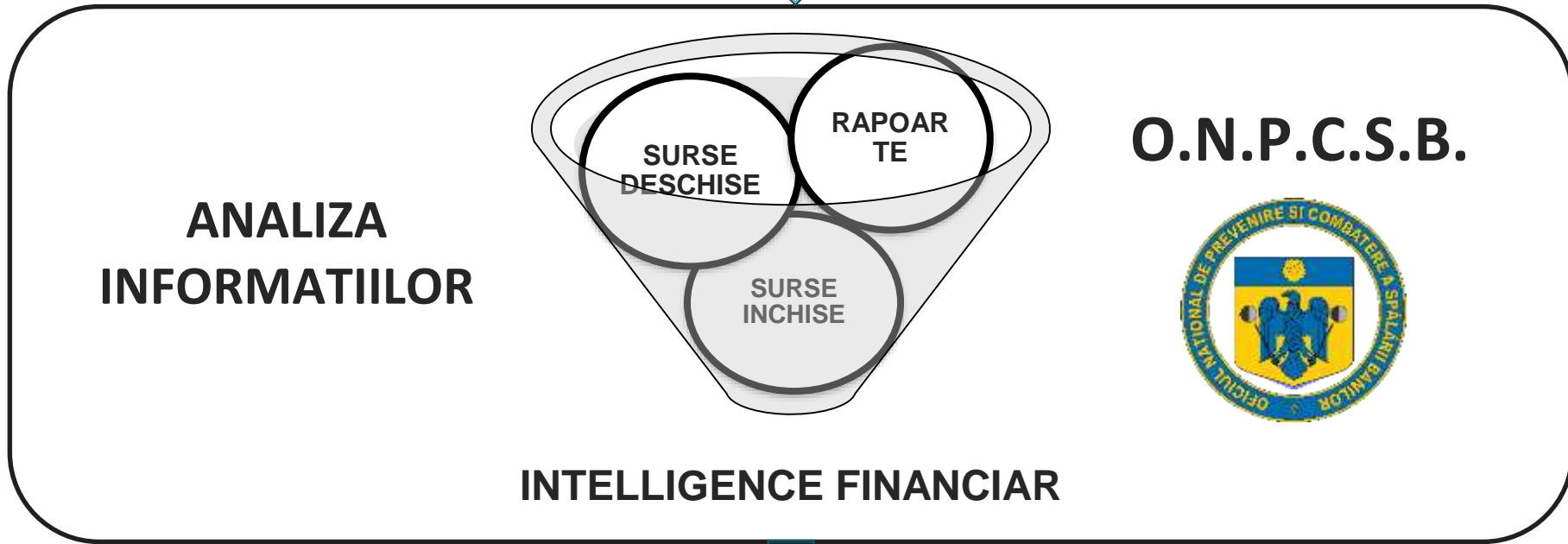
Autorități de aplicare a  
legii



- Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție
- Serviciul Român de Informații
- alte organe competente



# ENTITATI RAPORTOARE



## BENEFICIARI

investigatori / procurori / alți beneficiari





# LEGISLAȚIE EUROPEANĂ

## AMLD 4

### Directiva UE 2015/849

- **Întărirea obligației de evaluare a riscurilor** pentru entitățile raportoare
- Stabilirea unor **cerințe de transparență** bine definite cu privire la proprietarii reali ai entităților legale și reguli mai stricte pentru identificarea clienților (CDD)
- Definirea extinsă a unei **persoane expuse politic** (PEP)
- **Pragul de raportare** a tranzacțiilor în numerar a scăzut la 10 000 EUR
- Extinderea la întregul sector de **jocuri de noroc**, inclusiv cazinouri
- Instituirea unei **politici coerente** față de țările din afara UE care au norme deficitare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului
- Extinderea **competențelor de sancționare** (*sanțiuni eficiente, proporționale și disuasive*) ale autorităților competente
- **Facilitarea cooperării și a schimbului de informații între unitățile de informații financiare** din diferite state membre pentru a identifica și monitoriza transferurile de bani suspecte



# LEGISLAȚIE NAȚIONALĂ

## Plx 483/2018

### *Scopul Legii*

- **preventiv și reactiv** - în domeniul ML/TF,
- **incriminatoriu și sancționatoriu** – definirea infracțiunii de spălare de bani, împreună cu regimul sancționator aplicabil,
- **instituțional** – eficientizarea O.N.P.C.S.B.
- **operațional** – definirea unui flux de procese dedicate prevenirii și combaterii spălării banilor, prin stabilirea unor obligații precise în sarcina entităților raportoare și atribuții/competențe în sarcina autorităților publice cu atribuții în domeniu.



# LEGISLAȚIE NAȚIONALĂ

## Plx 483/2018

### *Obligații*

- **evaluarea și gestionarea riscului** – identificare, evaluare, înțelegere, acțiune
- **raportare** – tranzacții suspecte, raportări de prag
- **cunoașterea clienței** – măsuri simplificate, standard, suplimentare
- **identificarea beneficiarului real** - registre
- **persoana desemnată**
- **păstrarea documentelor**



# LEGISLAȚIE EUROPEANĂ

## AMLD 5

### Directiva UE 843/2018

- **Platformele de schimb pentru monede virtuale** - noi entități obligate
- **Diminuarea limitelor** maxime cu instrumente de plată preplătite nereîncărcabile
- **Unitățile de informații financiare vor avea atribuții suplimentare**
- Sporirea **transparenței** cu privire la proprietarii efectivi ai societăților care operează în UE prin publicarea de registre centrale ale persoanelor juridice
- Garantarea faptului că toate statele membre au **centralizat registrele naționale** ale băncilor și ale contului de plăți sau sistemele centrale de gestionare a datelor
- Extinderea **autorității Unităților de Informații Financiare** ale UE, sporirea accesului acestora la registrele centralizate de conturi bancare și facilitarea cooperării între acestea prin intermediul unor registre interconectate;
- Consolidarea garanțiilor pentru tranzacțiile financiare care implică țări cu risc sporit și non-UE.



# LEGISLAȚIE EUROPEANĂ

## AMLD 6 Directiva UE 2018/1673

- O listă armonizată de **douăzeci și două infracțiuni predicat**
- **Definiție comună** a spălării banilor în întreaga UE
- Pentru infracțiunile predicat săvârșite în alt stat membru sau într-o țară terță, infracțiunea trebuie să fie incriminată atât în statul de origine, cât și în cealaltă jurisdicție
- Sancțiuni penale trebuie să fie **eficiente, proporționale și disuasive**
- **Circumstanțe agravante** – OCG, profesioniștii, valoarea sau proveniența bunurilor



[onpcsb@onpcsb.ro](mailto:onpcsb@onpcsb.ro)



[www.onpcsb.ro](http://www.onpcsb.ro)

**VĂ MULȚUMIM PENTRU ATENȚIE!**