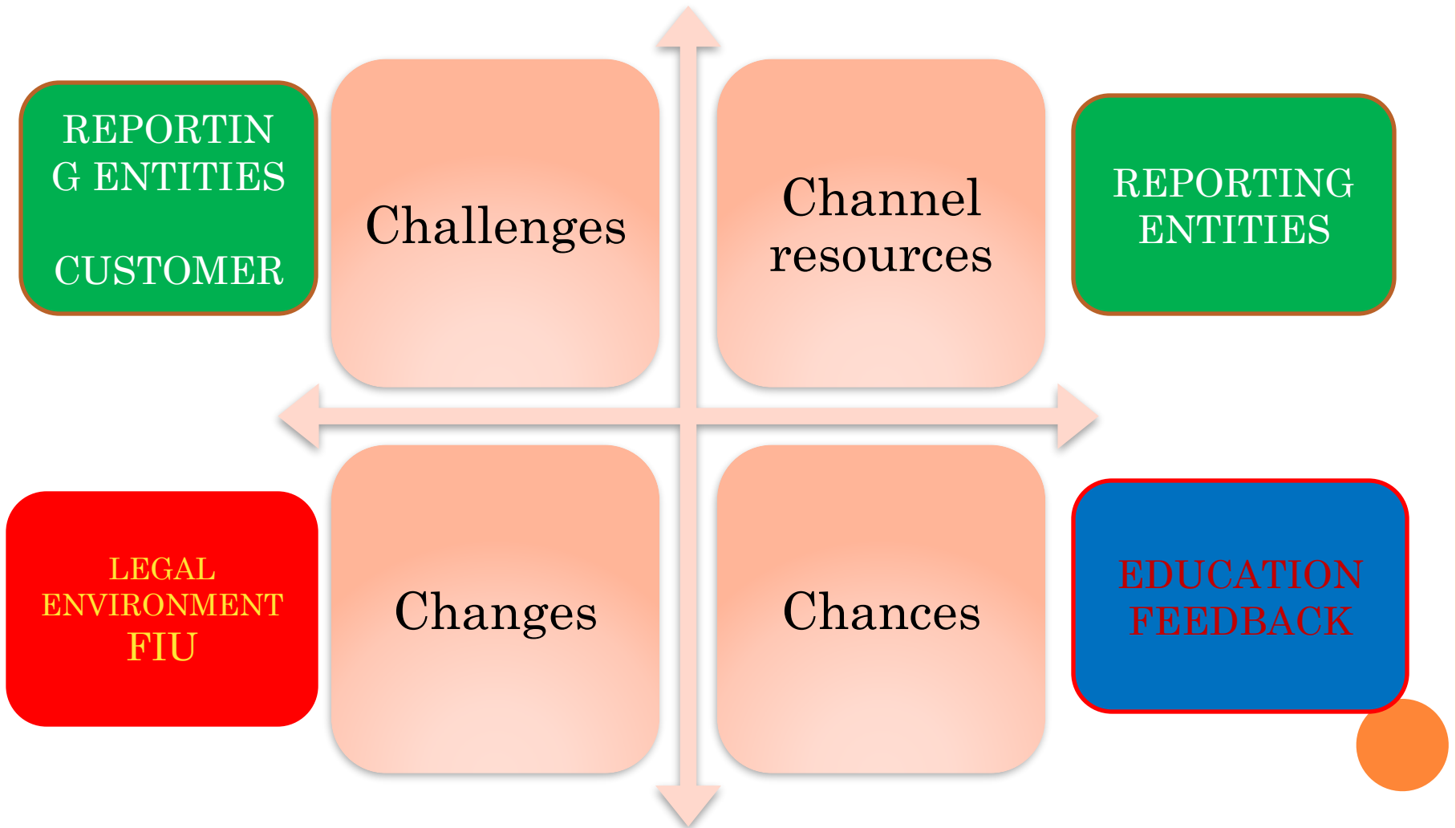




# RAPORTUL PENTRU TRANZACȚII SUSPECTE

**Gabriel Cristian, procuror**

# CEI 4 CHA



# TIPURI DE INFORMAȚII

## FIU

- FININT – red flag financiar
- SURSE DESCHISE – red flag comportamental

## Organisme de aplicare a legii și servicii de informații


- SIGINT – red flag comportamental (behavioural) și calitativi (quality)
- IMINT – red flag comportamental (behavioural)
- FININT – red flag financiar (financial)
- HUMINT – red flag comportamental (behavioural), stil de viață (lifestyle) și structural (structural)
- SURSE DESCHISE



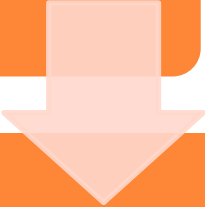
# INTELLIGENCE - *LE TRAVAIL DIPLOMATIQUE. UN MÉTIER ET UN ART*

*-RAPPORT DE RECHERCHE POUR LE MINISTÈRE DES AFFAIRES ÉTRANGÈRES ET EUROPÉENNES - DÉCEMBRE 2008; MARC LORIOU, FRANÇOISE PIOTET, DAVID DELFOLIE*

**Contextualizare** - informația are sens dacă este examinată în contextul său original



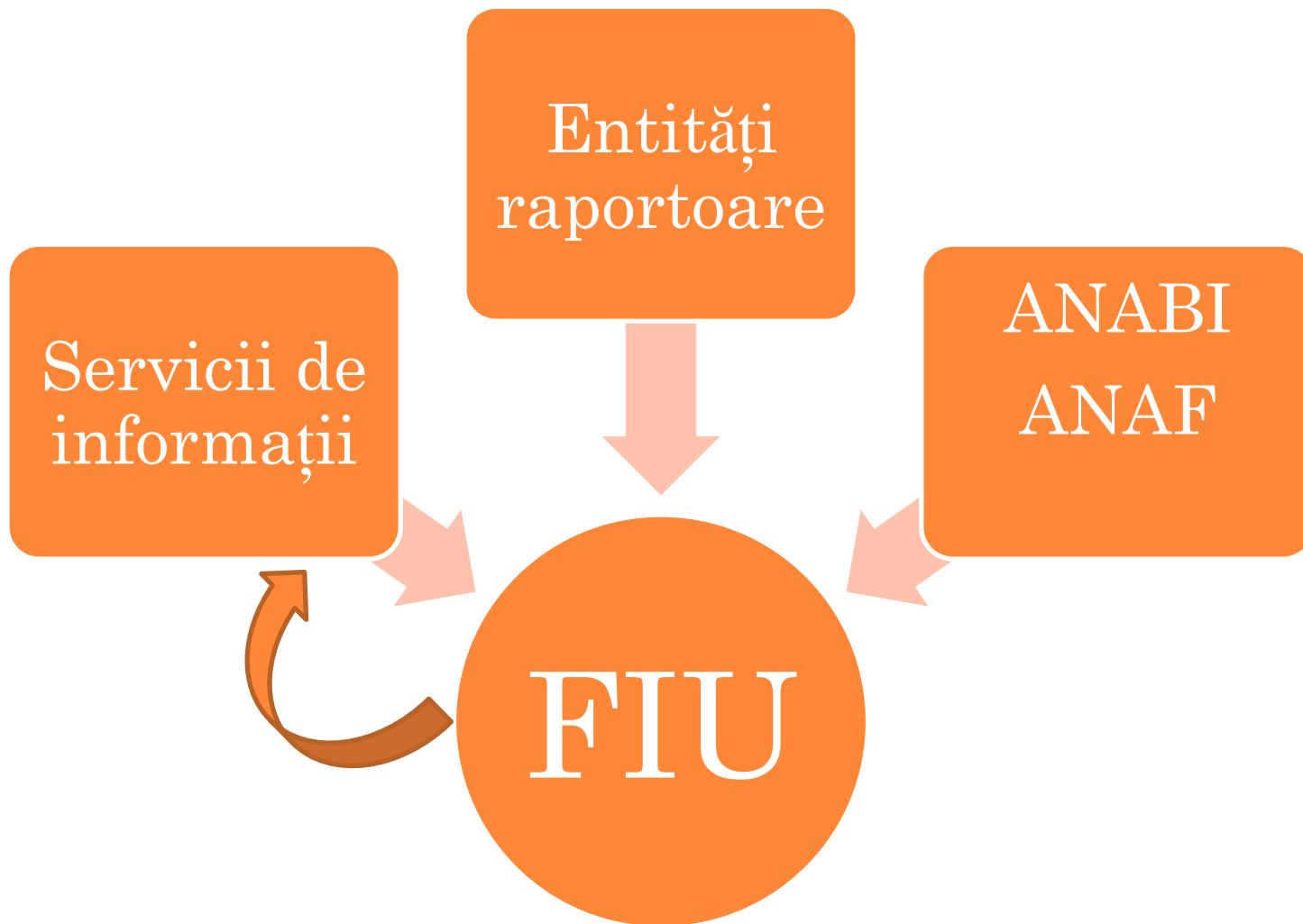
**Data-mining** - prospectarea informațiilor agregate într-un volum mare de date/informații pentru ca din acestea, în final, să obții o perspectivă clară asupra unei informații punctuale (verificarea informației prin alte informații)



**Sinteza** - capacitatea de a extrage informațiile corecte și utile colectate din diverse surse



# FLUX INFORMAȚIONAL



# I2E

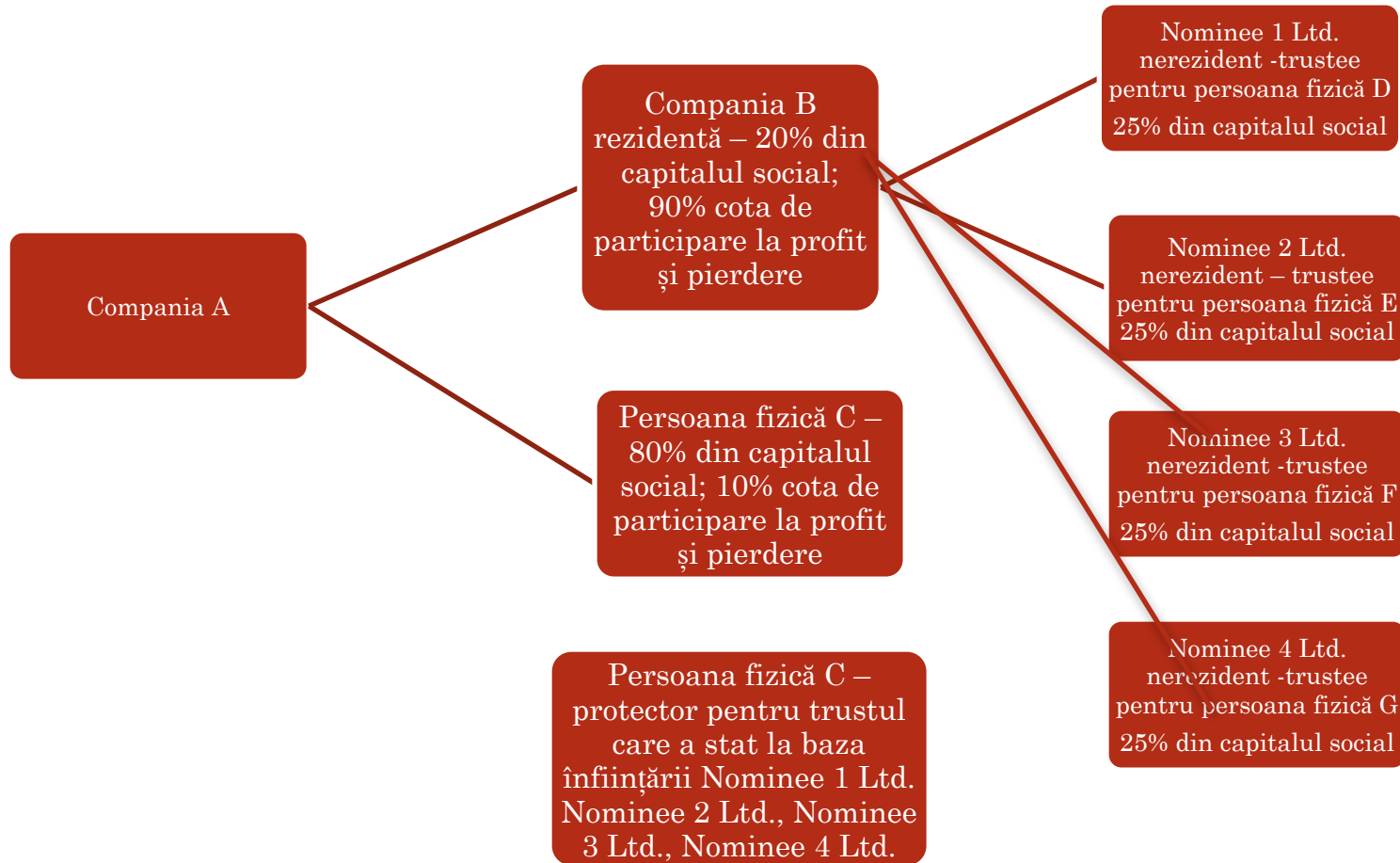
- Informația = date brute
- Intelligence = informații examinate și evaluate
- Raportul pentru tranzacții suspecte nu furnizează nici intelligence, nici probe, doar informații

Probe = rezultatul examinării și evaluării datelor brute pentru a susține o ipoteză de lucru



# KNOW YOUR CUSTOMER

- Client (customer) – acționar (shareholder) -beneficiar real (beneficial owner – legal and equitable ownership) – beneficiar real înregistrat (registrable beneficial owner)



# KNOW YOUR CUSTOMER

## Fiducia sau construcții juridice similare

- La nivel național art.4 alin.2 lit.b – nu permite încadrarea protectorului în categoria beneficiarului real conform acestui articol, pct.4, iar **trustee-ul este titularul proprietății legale (legal ownership)**, nu al proprietății propriu-zise (**beneficial ownership**), deci nici el nu poate fi direct calificat ca beneficiar real – legea aplicabilă trustului fiind cea stabilită în baza art.6 și art.7 din Convenția de la Haga privind trust-urile și recunoașterea acestora, 1985, care oferă și definiția acestor construcții juridice în art.2
- **România nu a ratificat Convenția de la Haga privind trust-urile și recunoașterea lor**
- **Trust ≠ persoana juridică ≠ testament ≠ fundație ≠ contract**

## Fiducia sau construcții juridice similare

- Noțiunea de protector – profesor David Hayton – The control of the trustee may, under the terms of the trust, be subject to fiduciary or personal powers vested in another person who may sometimes be expressly designated a “protector”
- **Grecia, spre exemplu, nu include în categoria beneficiarilor reali astfel de persoane (trustee, protector, settlor) – art.4 pct.16 din legea nr.3691/2008**





# RAPORTUL PENTRU TRANZACȚII SUSPECTE

## De ce?

- Pentru a preveni utilizarea sistemului financiar în procesul de transferare a produsului infracțional ori al finanțării terorismului
- Pentru a stabili dacă se inițiază sau nu o investigație penală (onwards/backwards iter criminis for a money laundering case)
- Suspendarea tranzacției/ prelungirea duratei suspendării

## De ce?

- Pentru a nu pierde/a nu pune în pericol încrederea publică în sistemul financiar
- Pecunia non olet



# RAPORTUL PENTRU TRANZACȚII SUSPECTE

## Când? (operațiune fără element de extraneitate)

- Art.6 alin.1 legea nr.129/2019 – entitățile raportoare:
  - Cunosc
  - Suspectează
  - Au motive rezonabile să suspecteze
  - Art.6 alin.3 din legea nr.129/2019 – suspiciunea implicită, generată de interogarea inițiată de ONPCSB

## Când? (operațiune cu element de extraneitate)

- Legea nr.3691/2008 privind spălarea banilor din Grecia - art.4 alin.13 și alin.14
- Legea privind spălarea banilor din Serbia publicată în M.Of. nr.113/2017 – art.61 lista indicatorilor de suspiciune pentru avocați
- Legea nr.90/2017 din Italia definește în art.1 par.2 lit. u, v, z noțiunile de: "operazioni collegate", "operazione frazionata" "operazione occasionale"
- Legea nr.10/2010 din Spania art.17 și art.18 alin.2 – reglementează modalitatea de examinare a tranzacțiilor suspecte



# RAPORTUL PENTRU TRANZACȚII SUSPECTE

- Art. 17 alin.2 - Entitățile raportoare au obligația să examineze contextul și scopul tuturor tranzacțiilor care îndeplinesc **cel puțin una** dintre următoarele condiții:
  - a) sunt **tranzacții complexe**;
  - b) sunt tranzacții cu valori neobișnuit de mari;
  - c) **nu se încadrează în tiparul obișnuit**;
  - d) nu au **un scop economic**, comercial sau **legal** evident.
- **UK, Neutral Citation Number: [2020] EWHC 822 (Admin), 8 Aprilie 2020 – NCA and Andrew J. Baker & others – par.97 - The use of complex offshore corporate structures or trusts is not, without more, a ground for believing that they have been set up, or are being used, for wrongful purposes, such as money laundering. *There are lawful reasons – privacy, security, tax mitigation - why very wealthy people invest their capital in complex offshore corporate structures or trusts. Of course, such structures may also be used to disguise money laundering, but there must be some additional evidential basis for such a belief, going beyond the complex structures used.***



# RAPORTUL PENTRU TRANZACȚII SUSPECTE

## Când?

1. De unde vin/provin banii?
2. Care este beneficiul clientului analizat în urma tranzacției?
3. Unde sunt transferați banii?
4. Care sunt mișcarea banilor și justificarea prezentată (cesiuni de creanță, novații prin schimbare de debitor/creditor) – operațiuni fracționate, împrumuturi, ?
5. Este subiectul doar un interpus (conduit, pass-through/flow-through company)?

## Cum?

- Traseul banilor (money trail)
- Traseul documentelor (paper trail)
- Vizionarea înregistrărilor video de la ATM pentru retragerile de numerar mai mari de 10.000 de euro/lună
- Rezultatul verificărilor datelor de contact prin transmiterea de corespondență de marketing cu confirmare de primire/contact telefonic/mailuri de informare ori invitarea persoanei pentru actualizarea datelor



# RAPORTUL PENTRU TRANZACȚII SUSPECTE

## CEDO

- Art.1 Protocol 1 la CEDO – singurul articol care consacra protecția juridică a unui drept economic
- Dreptul de proprietate constituie o condiție prealabilă pentru independența personală și cea familială
- UK, Austria, Letonia, Bulgaria, Polonia, Rusia, Serbia – cale de atac la judecător privind măsura suspendării efectuării tranzacției (*Moneyval Research Report – The postponement of financial transactions and the monitoring of bank accounts, aprilie 2013*)

## SUA jurisprudență dreptul de proprietate

- United States v. James Daniel Good Real Property, 114 Supreme Court 492 (1993) – dreptul de proprietate este legat indisolubil cu dreptul la libertatea individuală, într-o așa măsură încât unul fără altul nu ar avea nicio semnificație
- Lynch v. Household Finance Corp., 405 U.S. 538, 552 (1972) – atunci când un guvern are o putere necontrolată asupra dreptului de proprietate al unui cetățean, toate celelalte drepturi devin lipsite de valoare





MULTUMESC!

THANK YOU!



Q&A