



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

GOVNET – White Collar Crime & Corporate Fraud Conference
București, 27 februarie 2020



CE ESTE UN F.I.U.?

FINANCIAL INTELLIGENCE UNIT



STANDARDE INTERNAȚIONALE



www.europa.eu



www.fatf-gafi.org



www.coe.int/en/web/moneyval



LEGISLAȚIE NAȚIONALĂ

Legea 129/11.07.2019

- **Întărirea obligației de evaluare a riscurilor** pentru entitățile raportoare
- Stabilirea unor **cerințe de transparență** bine definite cu privire la proprietarii reali ai entităților legale (UBO) și reguli mai stricte pentru identificarea clienților (CDD)
- Definirea extinsă a unei **persoane expuse public** (PEP)
- **Pragul de raportare** a tranzacțiilor în numerar a scăzut la 10 000 EUR
- Extinderea calității de entități raportoare la întregul sector de **jocuri de noroc**
- 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 suspecte de bani



LEGISLAȚIE NAȚIONALĂ

Legea 129/11.07.2019

Obligații principale

- **evaluarea și gestionarea riscului** – identificare, evaluare, înțelegere, acțiune
- **raportare – tranzacții suspecte**, tranzacții care nu prezintă indicatori de suspiciune: externe, remitere de bani, *cash control*, în format exclusiv electronic
- **măsuri de cunoaștere a clientelei** – simplificate, standard, suplimentare
- **identificarea beneficiarului real** – registre
- **păstrarea documentelor**
- **persoana desemnată și proceduri interne**
- **convertirea acțiunilor la purtător în acțiuni nominative**
- **monitorizare sancțiuni internaționale**



LEGISLAȚIE NAȚIONALĂ

Legea 129/11.07.2019

Scopul Legii

- **preventiv și reactiv** - în domeniul ML/TF
- **incriminatoriu și sancționatoriu** – definirea contravențiilor și infracțiunilor 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.



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

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 Ministerului Finanțelor Publice.

O.N.P.C.S.B. are ca obiect de activitate **primirea, analiza 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 și monitorizarea implementării sancțiunilor internaționale.

ENTITĂȚI
RAPORTOARE

UNITATEA DE
INFORMAȚII
FINANCIARE

AGENȚII DE
APLICARE A
LEGII



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

- Primeste informații:
 - Rapoarte de tranzacții suspecte
 - Rapoarte de tranzacții cu numerar
 - Rapoarte de tranzacții externe
- Analizeaza informații
- Informeaza organele de aplicare a legii
- Suspenda operațiuni financiare suspecte
- Asigură suport informațional pentru organele de aplicare a legii
- Implementarea sancțiunilor internaționale



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

- instituții de credit
- instituții financiare
- administratorii de fonduri de pensii private
- furnizorii de servicii de jocuri de noroc
- auditori, experții contabili și contabilii autorizați, cenzorii, consultanții fiscali, contabili, financieri, de afaceri
- notarii publici, avocații, executorii judecătorești, profesii juridice liberale
- furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii
- agenți imobiliari
- alte entități

Transferuri externe \geq 15.000 Euro

Depuneri și retrageri de numerar \geq 10.000 Euro

Rapoarte de tranzacții suspecte



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



OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR

***Sanctiunile internaționale:** restricțiile și obligațiile adoptate la nivel internațional, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept*

- **măsuri de cunoaștere a clientelei** – simplificate, standard, suplimentare, inclusiv identificarea beneficiarului real
- **obligația de înștiințare a autorității competente**





LEGISLAȚIE EUROPEANĂ

AMLD 5 Directiva UE 843/2018

- **Platformele de schimb pentru monede virtuale și furnizorii de portofele digitale, dealerii de artă** - noi entități obligate
- **Autorizarea** desfășurării activității furnizorilor de servicii de schimb pentru monede virtuale și a furnizorilor de portofele digitale;
- **Diminuarea limitelor** maxime cu instrumente de plată preplătite nereîncărcabile
- Sporirea **transparenței** cu privire la proprietarii efectivi ai societăților care operează în UE prin publicarea de registre centrale ale persoanelor juridice
- **KYC/CDD** prin mijloace electronice/la distanță
- Publicarea unei **liste cu funcțiile importante** la nivel național



LEGISLAȚIE EUROPEANĂ

AMLD 5 Directiva UE 843/2018

- Garantarea faptului că toate statele membre au **centralizat registrele naționale** ale băncilor și ale contului de plăți sau sistemele centrale de gestionare a datelor și se vor interconecta la nivelul UE
- Extinderea **autorității și atribuțiilor 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, alocarea de resurse umane și materiale adecvate;
- Consolidarea garanțiilor pentru tranzacțiile financiare care implică țări cu risc sporit și non-UE.
- Obligația autorităților de a comunica **Comisiei Europene** progresul și măsurile luate la nivel național.



LEGISLAȚIE EUROPEANĂ

AMLD 6 Directiva UE 1673/2018

- 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



VĂ MULȚUMESC PENTRU ATENȚIE!

Daniel Marius STAICU

*Președinte - Oficiul Național de Prevenire și
Combatere a Spălării Banilor*



onpcsb@onpcsb.ro



www.onpcsb.ro