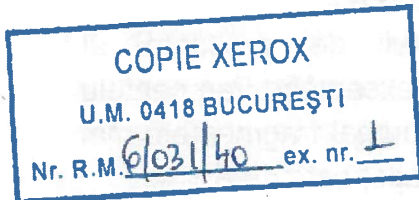


Nr. 92718 din 15.03.2019



RAPORT DE ANALIZĂ
din data de **15.03.2019**

Subsemnații,

din cadrul Academiei

Naționale de Informații „Mihai Viteazul”, numiți membri ai **Comisiei de analiză prin Hotărârea de Senat nr. 89367/13.03.2019 și Decizia Rectorului nr. 89391/13.03.2019**, în vederea analizării tehnice a tezei de doctorat *SPĂLAREA BANILOR ȘI FINANȚAREA TERORISMULUI ÎN CONTEXTUL GLOBALIZĂRII ȘI MĂSURI DE CONTRACARARE A ACESTUI FENOMEN*, susținută în 2011 la Academia Națională de Informații „Mihai Viteazul” de către **ADRIANA LUMINIȚA POPA (VÂLCEANU)**, sub coordonarea prof.univ.dr. **GHEORGHE TOMA**

- am analizat *Rapoartele de Similitudine* ale tezei menționate, realizate la nivelul Academiei Naționale de Informații “Mihai Viteazul” folosind programul www.sistemantiplagiat.ro validat prin Ordin nr. 3485 / 24.03.2016 privind lista programelor recunoscute de CNATDCU și utilizate la nivelul instituțiilor de învățământ superior organizatoare de studii universitare de doctorat și al Academiei Române, în vederea stabilirii gradului de similitudine pentru lucrările științifice,
- totodată, am analizat, în întregime, din punctul de vedere al respectării normelor academice de redactare a unei lucrări științifice și a eticii universitare teza de doctorat menționată mai sus, și am constatat următoarele:

NESECRET

1 / 25

CONFORM CU ORIGINALUL

K03

1. Coeficientul de similitudine 1 (procent al documentelor analizate care au fost identificate în alte surse, excluzând fragmente găsite în Baza de Date cu Acte Legale) este de 29,00%;
2. Coeficientul de similitudine 2 (Numărul de procente al documentelor analizate găsite în alte surse, exceptând fragmentele găsite în Baza de date a Actelor Legale – numai fragmentele mai mari de 25 de cuvinte sunt luate în considerație) este de 8,1%.

În urma analizei tehnice realizate pornind de la rapoartele de similitudine generate de platforma www.sistemantiplagiat.ro am constatat preluarea integrală sau parțială din textul sursă, fără citarea sursei și menționarea autorului, fie în text, fie în bibliografie, a unui număr de **5276 cuvinte** (din totalul de 59148 cuvinte al tezei) din sursele (*prezentarea detaliată a textelor identificate în Tabel*):

1. <http://www.onpcsb.ro/pdf/Raport%20activitate%202009.pdf>
2. <http://www.onpcsb.ro/pdf/10%20ani%20de%20activitate%20a%20ONPCSB.pdf>
3. www.onpcsb.ro/pdf/raport%20ONPCSB%202008.pdf

Comisia:

VERIFICAREA TEZEI DE DOCTORAT

SPĂLAREA BANILOR ȘI FINANȚAREA TERORISMULUI ÎN CONTEXTELUL GLOBALIZĂRII ȘI MĂSURILE DE CONTRACARARE A ACESTUI FENOMENAutor: **ADRIANA LUMINITA POPA (VÂLCEANU)**Conducător de doctorat: prof. univ. dr. **GHEORGHE TOMA**

Titlu operă	Anul publicării sau postării	Paragrafele preluate, prin parafrazare, fără citare și nemenționate fie în text, fie în bibliografie	Nr. cuvinte	Obs.
<p>GVERNUL ROMÂNIEI OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR RAPORT DE ACTIVITATE 2009</p> <p>http://www.onpcsb.ro/pdf/Raport%20activitate%202009.pdf</p>	2009	<p>p.133 Totodată, anul 2009 marchează un eveniment important și anume faptul că datorită progreselor semnificative făcute de România în implementarea recomandărilor FATF și a reglementărilor în materie ale Uniunii Europene, precum și contribuția și implicarea activă a țării noastre în inițiativele și proiectele Comitetului Moneyval din cadrul Consiliului Europei în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism, aceste alegeri s-au concretizat prin cooptarea, în premieră, al unui specialist al Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor – Unitatea de Informații Financiare a României, ca membru al Biroului permanent, funcție pentru care s-au întrunit cele mai multe voturi din partea delegațiilor prezente la această Plenară. (...)</p> <p>pp.137-138</p>	2086	Preluare fie prin mici modificari ale textului sursa, fie mot a mot, fara mentionarea sursei

România, în calitate de Stat Membru al Consiliului Europei, a parcurs trei runde de evaluare a experților desemnați de către MONEYVAL pe probleme de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, ultima misiune de evaluare având loc în perioada 2007-2008. Echipa de experți evaluatori a prezentat la sfârșitul vizitei „on-site” un scurt rezumat cuprinzând principalele constatări asupra stadiului aplicării în sistemul românesc de prevenire și combatere a spălării banilor a standardelor internaționale, una dintre principalele concluzii fiind faptul că, de la cea de-a doua evaluare a României până în prezent au fost înregistrate progrese majore, legislația de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a fost implementată și armonizată, în linii mari, cu cerințele internaționale în domeniu.

Aceste modificări au fost incluse în noua Metodologie de evaluare, iar Legea nr. 656/2002 cu amendamentele ulterioare furnizează o bază solidă pentru regimul de combatere a spălării banilor din România.

În ceea ce privește activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, evaluatorii au apreciat că instituția „este un FIU de tip administrativ, care îndeplinește un rol de conducere în dezvoltarea, coordonarea și implementarea sistemului de CSB/CFT. În efectuarea activităților sale, ca o administrație independentă în subordinea Guvernului, primește, obține fără limite, analizează și difuzează informații către organismele relevante. FIU-ul a introdus un nou sistem de securitate avansat, extinzându-și accesul la bazele de date aflate în cadrul altor autorități și a introdus o nouă infrastructură IT și măsuri de securitate în legătură cu protecția rețelei IT împotriva accesului neautorizat. FIU-ul din România este acum responsabil și pentru

NESECRET

supravegherea CSB/CFT a entităților financiare non-bancare (DNFBP) și pentru combaterea finanțării terorismului. Evaluatorii au fost de părere că FIU-ul operează efectiv cu partenerii internaționali și demonstrează o bună cooperare în privința prevederilor legale și a schimbului de informații."

pp.140-144

De asemenea, în anul 2008 a avut loc misiunea comună de actualizare a raportului de evaluare a stabilității sistemului financiar românesc (F.S.A.P), în cadrul căreia o echipă mixtă de experți ai Fondului Monetar Internațional și Băncii Mondiale au avut o întvedere cu experții Oficiului, subiectul discuțiilor fiind „Evaluarea B.C.P (Basel Core Principles); Probleme privind Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Actelor de Terorism”. Concluziile acestei misiuni de evaluare au fost incluse în cadrul documentelor de poziție oficiale transmise de către Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială autorităților românești implicate în runda de evaluare F.S.A.P în anul 2009, iar în ceea ce privește strict atribuțiile legale și activitatea desfășurată de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, în Raportul de Evaluare a României privind Stabilitatea Sistemului Financiar, dat publicității în luna februarie 2010, recomandarea experților Fondului Monetar Internațional și ai Băncii Mondiale inclusă în Planul de Acțiune privind măsurile imediate ce trebuiau întreprinse pe termen scurt „Extinderea resurselor UIF-ului”, fiind aceea că „ONPCSB, principala agenție responsabilă cu monitorizarea sistemului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, este subdimensionată din punctul de vedere al resurselor.” Anul 2009 este marcat de Primul Raport de Progres al

CONFORM CII ORDINUL 5.111

10/11

României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului care a fost adoptat în unanimitate, iar raportorii au subliniat că „România a făcut un progres semnificativ și de succes în implementarea recomandărilor Grupului de Acțiune Financiară Internațională - FATF-GAFI”.

Primul Raport de Progres al României în cadrul celei de a 3-a runde de evaluare Moneyval s-a analizat și supus votului cu ocazia celei de a 30-a Reuniuni Plenare, în perioada 21-25 septembrie 2009. Chestionarul pentru Raportul de Progres transmis oficial României, în vederea completării acestuia de către principalele autorități și instituții cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, a fost elaborat de către Comitetul Moneyval în baza Planului de Acțiune recomandat pentru îmbunătățirea sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În acest sens, delegația țării noastre a prezentat evoluțiile înregistrate de la data adoptării Raportului de evaluare și până la data de 01 august 2009, punându-se accent pe măsurile adoptate, în plan legislativ și instituțional, pentru îndeplinirea recomandărilor experților Moneyval, pentru punctele din Raportul de Evaluare care au avut rating-uri de în cea mai mare proporție de conformitate în mare măsură și conformitate parțială dar și câteva de neconformitate.

Raportul prezintă progresele legislative și instituționale înregistrate de România, pornind de la recomandările experților evaluatori cu privire la conformarea față de Cele 40+9 Recomandări ale Grupului de Acțiune Financiară Internațională și evidențiază, totodată, transpunerea completă a acquis-ului comunitar în domeniu (Directiva 2005/60/CE/2005 și Directiva 2006/70/CE/2006), prin

adoptarea O.U.G. nr. 53/2008 de modificare și completare a Legii nr. 656/2002 privind prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de finanțare a terorismului, a H.G. nr. 594/2008 și H.G. nr. 1599/2008, precum și progresele înregistrate de țara noastră în implementarea regimului sancțiunilor internaționale, prin adoptarea O.U.G. nr. 202/2008, act normativ aprobat de Parlamentul României prin Legea nr. 217/2009.

În luna februarie a anului 2009, a fost dat publicității Raportul privind Strategia Internațională de Control al Drogurilor pentru anul 2008, elaborat de către Biroul Internațional de Droguri și Afaceri privind Aplicarea Legii din cadrul Departamentului de Stat al S.U.A. Acest raport prezintă o scurtă trecere în revistă a evoluțiilor înregistrate de țara noastră, din anul 1999 până în anul 2008, sub aspectul incriminării spălării banilor și finanțării actelor de terorism în legislația națională și al mecanismului național de prevenire și combatere a acestor două fenomene infracționale grave.

Cu referire la activitatea desfășurată de UIF-ul din România în anul precedent publicării raportului, respectiv anul 2008, în acest document s-a menționat faptul că „UIF-ul a căutat să accelereze cooperarea cu P.I.C.C.J., precum și cu B.N.R., Agenția Națională Antidrog, Ministerul de Interne, Institutul Național al Magistraturii și Ministerul Afacerilor Externe. În plus, UIF este partener al UE prin intermediul unui proiect PHARE, ale cărui importante componente sunt: dezvoltarea unui sistem IT securizat de transfer al datelor; stabilirea unui sistem de management al cazurilor; achiziționarea de componente hardware și software acreditate și crearea unui sistem de recuperare a datelor în caz de dezastru. UIF-ul lucrează la un program

CONFORM CU ORIGINALUL

de dezvoltare cu Polonia (Asistența Polonia - Ungaria pentru Reconstrucția Economiei) prin intermediul unui proiect de Twinning cu finanțare UE.”

Ca o concluzie, în acest raport s-a subliniat că „În timp ce legislația de combatere a spălării banilor, precum și regulamentele în domeniu, vor fi în curând conforme cu multe dintre Recomandările FATF, implementarea a avut un ritm mai lent. Odată cu încheierea în anul 2006 a liberalizării contului de capital, riscul de spălare a banilor prin intermediul entităților financiare non-bancare a crescut, iar Guvernul României trebuie să continue eforturile sale pentru a se asigura că instituțiile financiare non-bancare sunt supravegheate corespunzător. În plus, nivelul de pregătire pentru acest sector trebuie să crească în ceea ce privește obligațiile acestora legate de raportare și păstrarea înregistrărilor, precum și identificarea tranzacțiilor suspecte. Guvernul României trebuie să continue îmbunătățirea comunicării între entitățile raportoare și cele de monitorizare, precum și cooperarea între procurori și UIF. PICCJ trebuie să continue să acorde o prioritate crescută procedurilor existente privind cazurile de spălare a banilor. România trebuie să îmbunătățească implementarea procedurilor existente pentru blocarea, înghețarea și confiscarea în timp real a bunurilor aparținând infractorilor sau teroriștilor.”

O altă misiune de evaluare importantă pentru România a fost cea a Consiliului Uniunii Europene- Grupul de Lucru Multidisciplinar pentru Probleme de Criminalitate Organizată-MDG care a avut loc în anul 2009, în cadrul celei de-a 5-a runde de evaluare mutuală pe problematica criminalității financiare și investigațiilor financiare unde România a fost primul Stat Membru UE evaluat în cadrul acestei misiuni. Misiunea de evaluare asupra României

CONFIRM CU ORIGINALUL

privind criminalitatea financiară și investigațiile financiare în cadrul căreia au fost implicate principalele autorități românești cu atribuții în domeniul combaterii criminalității organizate, inclusiv a spălării banilor, a avut loc în perioada 07-10 iulie 2009, misiunea fiind coordonată de punctul național de contact desemnat de către Ministerul Justiției. Reprezentanții Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, în calitate sa de autoritate de coordonare la nivel național a sistemului de prevenire și combateră a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, au avut o întâlnire cu echipa de experți evaluatori ai Consiliului Uniunii Europene, fiind prezentate evoluțiile legislative și instituționale, înregistrate de România în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, pornind de la raportul de evaluare a României din cadrul Moneyval. Urmare vizitei on-site, echipa de experți evaluatori a acestui for internațional a procedat la întocmirea unui raport, document în care au fost consemnate principalele constatări și concluzii ale experților evaluatori.

(...)

De asemenea, reprezentanții Italiei și Poloniei din cadrul Grupului MDG – în calitate de delegații interveniente asupra acestui raport - au subliniat eforturile depuse de România în direcția combaterii criminalității organizate, menționând faptul că eventualele lipsuri ar putea fi inerente evoluției rapide a țării noastre în sensul integrării în Uniunea Europeană.

pp.151-153

În consecință, o atenție sporită se acordă segmentului de prevenire și combateră a terorismului de către instituțiile cu atribuții în cadrul Sistemului Național de Prevenire și

Combatere a Terorismului (SNPCT) care participă activ, potrivit competențelor fiecăreia, la activitățile de stopare a fluxurilor de finanțare a grupărilor teroriste, cooperând cu Oficiul în identificarea unor operațiuni suspecte de finanțare a eventualelor acte teroriste.

În prezent, s-a realizat transpunerea în cadrul mecanismelor naționale de implementare, a cadrului legislativ deplin armonizat cu acquis-ul comunitar și cu standardele internaționale în materia prevenirii și combaterii activităților de finanțare a terorismului, prin dezvoltarea unor norme și proceduri specifice privind regimul sancțiunilor internaționale și a prevederilor Convenției de la Varșovia, așa cum a fost ratificată de România prin Legea nr. 420/2006. Începând cu anul 2006, Oficiul a participat la reuniunile grupului de lucru instituit prin Legea nr.206/2005 privind punerea în aplicare a unor sancțiuni internaționale, cât și la grupul de lucru al Uniunii Europene în acest domeniu.

Participarea la aceste grupuri de lucru a permis, atât deschiderea unor noi oportunități de cooperare în domeniul prevenirii și combaterii finanțării terorismului, cât și realizarea la nivelul Oficiului a unui mecanism de implementare a regimului sancțiunilor internaționale.

Activitatea grupului de lucru a condus la întocmirea unui proiect de act normativ în domeniu, utilizând un mecanism similar celui din domeniul de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, proiect aprobat de Guvernul României, prin OUG 202/2008, adoptată cu modificări și completări prin Legea nr.217/2009.

Potrivit prevederilor acestui act normativ, începând cu anul 2008, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor deține noi atribuții privind implementarea regimurilor de sancțiuni internaționale, prin prisma calității

CONFORM CU ORIGINALUL
Redy

sale de autoritate de supraveghere și control pentru acele entități prevăzute de art.8 din Legea nr.656/2002, cu modificările și completările ulterioare, care nu sunt supravegheate de alte autorități.

Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, ca parte componentă în cadrul Consiliului Interinstituțional, a avut o contribuție activă, atât la nivel național, în cadrul procesului de elaborare și aprobare a O.U.G. nr.202/2008 privind regimul sancțiunilor internaționale, cât și la nivel internațional, prin participarea în cadrul grupului de lucru al Financial Action Task Force care a elaborat ghidul de bune practici în domeniul implementării regimului sancțiunilor internaționale - Recomandarea Specială FATF III.

Un element de noutate absolută în domeniu l-a constituit realizarea unei analize de risc în funcționarea sistemului, pornind de la analiza teoretică a fenomenului, continuând cu evaluarea riscurilor specifice și terminând cu identificarea unor priorități de strategie instituțională. Aspectele teoretice ale procesului de identificare și analizare a riscurilor și vulnerabilităților în domeniul prevenirii și combaterii finanțării actelor de terorism implică trei activități distincte, care se suprapun vis-à-vis etapele de spălare, respectiv plasarea, stratificarea și integrarea după cum urmează:

- Strângerea de fonduri;
- Transferul (mișcarea banilor);
- Cheltuirea acestora.

Totodată, trebuie menționat că activitățile de strângere de fonduri implică două surse principale, respectiv sursele ilicite de multe ori în conexiune cu activitățile de crimă organizată și sursele licite cum ar fi donații, cadouri, precum și suportul logistic ca formă complexă de

OFICIUL NATIONAL DE PREVENIRE SI COMBATERE A SPALARII BANILOR 10 ANI DE ACTIVITATE A UNITATII DE INFORMATII FINANCIARE ROMANIEI http://www.onpcsb.ro/pdf/10%20ani%20de%20activitate%20a%20ONPCS B.pdf	2009	asigurare, cu sau fără costuri la vedere a sprijinului actului terorist.	
pp. 118-119 In fapt, anul 2000 este marcat de recunoașterea internațională a Unității de Informații Financiare a României, moment subliniat cu ocazia discutării Raportului de Progres al României în cadrul reuniunii plenare a Comitetului European pentru Probleme Penale - Subcomitetul de Experți în evaluarea măsurilor de Combateră a Spălării Banilor, ocazie cu care s-a evidențiat faptul că România nu figurează pe lista țărilor și teritoriilor ne-cooperante întocmita de Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI/FATF). Tot în cursul anului 2000 un pas important făcut de România a fost acceptarea ca Stat Membru, cu drepturi depline în Grupul Egmont - organizația internațională a Unităților de Informații Financiare din întreaga lume, fiind totodată conectat la rețeaua electronică securizată a acesteia, care permite realizarea unor schimburi de informații în timp real cu UIF-uri din alte state, printr-un sistem securizat de protecție a datelor. Includerea Oficiului în comunitatea internațională a Unităților de Informații Financiare a determinat stabilirea unor relații de cooperare și a schimbului de informații, concretizate prin semnarea unor Memorandum-uri de înțelegere (MOU) cu instituțiile similare de profil din Belgia și Slovenia, primele Memorandumuri semnate de către Oficiu, în calitate de Unitate de Informații Financiare a României, din totalul de 47 MOU existente la finele anului 2009. În cursul anului 2001, Oficiul a pus accentul pe achiziționarea unor programe software de analiză, sinteză	2094	Preluare fie prin mici modificari ale textului sursa, fie mot a mot, fara mentionarea sursei	

CU CU ORIGINALUL

și evidență operativă și dezvoltarea unor proceduri noi bazate pe tehnologia informatică, care să permită detectarea și semnalarea rapidă a activității suspecte de spălare a banilor, îmbunătățindu-și activitatea privind identificarea tendințelor de spălare a banilor, prin monitorizarea fluxurilor de fonduri ilicite pentru estimarea evoluției fenomenului de spălare a banilor la nivel național. A fost, de asemenea, dezvoltat sistemul de cooperare inter-instituțională, prin stabilirea înțelegerilor și protocoalelor de cooperare și creșterea posibilităților de accesare on-line a bazelor de date ale Oficiului Național al Registrului Comerțului, Ministerului Finanțelor Publice și Ministerului de Interne.

pp. 121-132

În anul 2002, cele mai multe rapoarte de tranzacții suspecte au fost primite din sistemul bancar, respectiv 266, altele 167 fiind primite de la autoritățile cu drept de control financiar sau de supraveghere prudențială și organele de urmărire penală.

Totodată, punându-se un mai mare accent pe studiul operațiunilor în numerar, cu sume mari, neobișnuite, complexe, care nu au avut un scop legal, a rezultat faptul că acestea dețineau încă o pondere însemnată în totalul tranzacțiilor financiare efectuate, atât de către agenții economici, cât și de către persoanele fizice.

Dintre acestea s-au detașat operațiunile de depunere sau retragere în numerar efectuate în conturile unor agenți economici cu justificarea „achiziții cereale”, „achiziții animale vii”, alte justificări fără legătură cu obiectul de activitate.

Din analizele efectuate, în anul 2002, într-un număr de 256 cazuri au fost stabilite indicii temeinice referitoare la

spălarea banilor, astfel că acestea au fost transmise Parchetului de pe lângă Curtea Supremă de Justiție în vederea instrumentării lor.37

(...)

De asemenea, în anul 2003, entitățile raportoare au transmis Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor un număr de 10.200 rapoarte conținând 1.254.654 operațiuni în numerar, în lei sau valută, care depășeau limita prevăzută de lege, respectiv echivalentul a 10.000 euro, cu o valoare totală de 18.782 milioane euro, constatându-se astfel o creștere de la an la an, atât a numărului de operațiuni, cât și a sumelor în numerar tranzacționate. Faptul că în anul 2003 au fost transmise Oficiului un număr semnificativ de rapoarte de tranzacții suspecte și de numerar demonstrează creșterea gradului de conștientizare a obligațiilor de raportare .

Din totalul cazurilor analizate în anul 2003, într-un număr de 365 de cazuri au fost constatate indicii temeinice de spălare a banilor, astfel că au fost transmise informații la Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție.39 În scopul obținerii unor date și informații în timp real necesare pentru desfășurarea analizelor financiare, în anul 2003 Oficiul a stabilit, în baza protocoalelor de cooperare încheiate cu Ministerul Finanțelor Publice și Autoritatea Națională a Vămirilor, legături electronice on-line cu baza de date aparținând celor doua instituții publice.

Totodată, o preocupare constantă a fost asigurarea protecției informațiilor clasificate, conform cerințelor Legii nr.182/2002, ceea ce a determinat elaborarea normelor privind protecția acestui tip de informații procesate în cadrul instituției, care să asigure încrederea din partea instituțiilor colaboratoare a unei gestionări corecte a

CONFORM CU ORIGINALUL

informațiilor financiare care stau la baza analizei.

Anul 2004 poate fi considerat o perioadă marcantă în istoria Oficiului, prin reconfigurarea Unității de Informații Financiare a României, concretizându-se, în principal, prin aprobarea Hotărârii Guvernului nr. 1078/2004, prin care s-a creat o nouă organizație. În baza acestei hotărâri au fost înființate noi structuri precum Serviciul de Analiză a Cazurilor Conexă (model preluat din structura organizatorică a Parchetului Național Anticorupție), precum și un Corp de Control specializat și un Birou de Presă care aveau ca scop crearea unei imagini corecte asupra activității Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor și pentru protejarea instituției față de atacuri nefondate și nedocumentate.

Astfel, printre noutățile introduse de structura organizatorică se număra înființarea Serviciului Analiză Cauze Conexă care avea ca principală atribuție analizarea operațiunilor suspecte de spălare de bani în ipoteza în care acestea se refereau la persoane fizice sau juridice care au făcut obiectul unor analize anterioare finalizate cu informarea Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție sau, după caz, a Parchetului Național Anticorupție; persoane fizice sau juridice care folosesc „spălarea de bani” în scopul finanțării activităților teroriste și de crimă organizată sau personalități interne și/sau internaționale (demnitari aleși sau numiți și asimilați acestora). În celelalte cazuri, operațiunile suspecte de spălare de bani erau analizate în cadrul Serviciului Analiză Financiară.

În cursul anului 2004, conform Raportului de activitate al instituției un număr total de 1950 de rapoarte de tranzacții suspecte și sesizări, din care 1470 rapoarte din partea entităților raportoare, 147 sesizări de la autoritățile de

907

control financiar și supraveghere prudențială, 164 de la autoritățile de aplicare a legii. De asemenea, în 169 cazuri au fost întocmite note proprii, urmarea informațiilor deținute de către Oficiu din alte surse.

Astfel, în baza analizelor financiare efectuate în anul 2004, Oficiul a transmis 501 informări cuprinzând indicii temeinice de spălare a banilor Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție și 22 informări Parchetului Național Anticorupție .40

Anul 2005 a fost marcat de numeroase modificări aduse Legii nr.656/2002, în scopul armonizării legislației românești cu acquis-ul comunitar în domeniu, respectiv Directiva 91/308/EEC privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor, așa cum a fost modificată și completată de Directiva 97/2001/EC.

De asemenea, modificările au avut în vedere Cele 40 de Recomandări FATF privind spălarea banilor, Cele 9 Recomandări Speciale FATF referitoare la finanțarea terorismului. Un accent deosebit în cursul anului 2005 a fost pus pe prevenirea și combaterea actelor de terorism, elaborându-se în acest sens Planul de acțiune în situații de alertă teroristă în cuprinsul căruia au fost prezentate o serie de sarcini și activități concrete specifice domeniului de activitate al instituției.

Privitor la activitatea de analiză desfășurată pe parcursul anului 2005 au fost înregistrate un număr de 14944 rapoarte de numerar, a căror limită minimă reprezintă echivalentul în lei a 10000 euro, 3859 rapoarte de tranzacții suspecte și sesizări din care 3095 din partea entităților raportoare, 232 de la autoritățile de control financiar și supraveghere prudențială, 219 de la autoritățile de aplicare a legii. De menționat faptul că, din cele 483 de cazuri având indicii temeinice de spălare a banilor

CONFORM CU ORIGINALUL

Raly

transmise de Oficiu Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție au fost identificate 1623 persoane implicate.

Totodată, în cursul anului 2005, Oficiul a dispus suspendarea a 54 de operațiuni cu o valoare echivalentă de cca. 6,1 milioane euro, fiind dispuse de 3 ori mai multe astfel de măsuri decât în anul 2004, când s-a dispus suspendarea a 19 operațiuni, în valoare echivalentă de cca. 11,8 milioane euro.41

(...)

Totodată, prin adoptarea noului Regulament de organizare și funcționare a Oficiului, numărul maxim de posturi a crescut de la 84 la 120, vizându-se, în special, întărirea direcțiilor de specialitate cu atribuții în analiza și prelucrarea informațiilor, precum și a structurilor cu atribuții de supraveghere și control.

(...)

În perioada de referință, respectiv anul 2006, Oficiul a primit un număr total de 3196 rapoarte de tranzacții suspecte și sesizări din care 2720 din partea entităților raportoare, 329 sesizări de la autorități de control financiar și supraveghere prudențială, 147 de la autoritățile de aplicare a legii.

Astfel, în urma analizei efectuate asupra rapoartelor de tranzacții suspecte și a sesizărilor luate în lucru, într-un număr de 336 de cazuri au fost identificate indicii temeinice de operațiuni de spălare de bani/finanțare a actelor de terorism, care au fost transmise sub formă de sesizări, Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, suma aproximată a fi implicată în operațiunile suspecte ridicându-se la valoarea de 152 milioane euro.

Anul 2007 a fost marcat, în primul rând de focusarea atenției asupra întreprinderii măsurilor necesare în vederea transpunerii în legislația națională, împreună cu Ministerul Justiției, a ultimelor Directive europene în materie, respectiv Directiva 2005/60/EC a Parlamentului și a Consiliului European privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor și al finanțării terorismului, precum și a Directivei 2006/70/EC privind stabilirea măsurilor de implementare a Directivei 2005/60/EC privitoare la „persoane expuse politic” și a criteriilor tehnice referitoare la procedurile de cunoaștere simplificată a clientelei, precum și pentru excepțiile cu privire la activitățile financiare întreprinse ocazional.

(...)

Din sesizările transmise Parchetului de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, care au avut la bază indicii de operațiuni de spălare a banilor/finanțare a unor acte de terorism, a rezultat o sumă de aproximativ 400 mil. euro, fiind implicate un număr de aproximativ 1500 persoane fizice, rezultând că proveniența sumelor supuse reciclării, provin din domeniile de activitate cele mai vulnerabile ca de exemplu comerțul interior, comerțul exterior, piața imobiliară piața serviciilor.

(...)

În centrul unei abordări pe bază de risc, în general stă prezumția că majoritatea clienților unei entități raportoare sunt clienți care derulau tranzacții legitime. În aceste condiții, politicile și procedurile entităților raportoare trebuie să fie elaborate în așa fel încât să se poată identifica, combate și administra riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Recomandarea principală a

CONFIRM CU ORIGINALUL

Kdy

	<p>agenților constatori ai Oficiului, cu ocazia activităților de inspecții on-site, este aceea că entitățile raportoare trebuie să se asigure că abordarea lor în ce privește spălarea banilor/finanțarea actelor de terorism este corect înțeleasă și implementată.</p> <p>La baza inspecțiilor efectuate de agenții constatori ai Oficiului stau câteva principii de baza:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Transparența, care presupune comunicarea strategiei de conformitate către principalele grupuri țintă; - Echitatea, ce implică aplicarea strategiei în mod egal față de toate entitățile și sectoarele supravegheate; - Proportionalitatea, care implică formularea de remedii realiste și comensurabile cu problema cu care se confruntă entitatea respectivă; - Autoritatea, care asigură o activitate de control obiectivă, corectă și rezonabilă. <p>Aplicând aceste principii esențiale pentru o supraveghere eficientă a tuturor categoriilor de entități raportoare aflate în supravegherea Oficiului, specialiștii Direcției Supraveghere și Control au identificat și supravegheat în anul 2008 diverse categorii de entități raportoare, folosind sistemul MAINSET, implementat încă din anul 2007, cu cele două componente ale sale, supravegherea „off site” și supravegherea „on site”. Astfel, în anul 2008 a fost aplicată supravegherea „off site” față de 7295 entități raportoare, respectiv: 1.329 agenți economici care desfășoară activități de jocuri de noroc, 990 agenți imobiliare, 3.338 fundații, 1638 societăți comerciale cu obiect principal de activitate contabilitate și audit financiar, consultanță în domeniul fiscal.</p> <p>Ca urmare a supravegherii „off site”, în virtutea bunei relații de cooperare cu autoritățile cu atribuții de control financiar, Oficiul a solicitat Comisariatului General și Secțiilor</p>	
--	--	--

<p>www.onpcsb.ro/pdf/raport%20ONPCSB%202008.pdf</p>		<p>județene ale Gărzii Financiare să efectueze inspecții „on site” de specialitate pe linia prevenirii și combaterii spălării banilor și a actelor de terorism la 531 entități raportoare, din care 249 societăți comerciale ce au ca obiect de activitate jocuri de noroc, 153 fundații, 127 agenții imobiliare, 2 societăți comerciale ce au ca activitate contabilitate și audit financiar consultanță în domeniul fiscal. În baza prevederilor legale în materie, urmare inspecțiilor „on site” realizate de către inspectorii Oficiului în cursul anului 2008, au fost aplicate sancțiuni contravenționale pentru nerespectarea legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, în cuantum total de 275.000 RON (aproximativ 76.000 Euro).</p> <p>Atragerea fondurilor europene cu finanțare nerambursabilă a constituit unul dintre obiectivele strategice pe termen lung și mediu ale Oficiului, fiind înscris în strategia instituției pe anul 2008 cu puncte prioritare prin implementarea celor două contracte cu finanțare nerambursabilă Phare 2006/018-147.03.17 “Dezvoltarea sistemului instituțional de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului” și Facilitatea de Tranzizie RO/2007-IB/JH/05- “Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului”.</p>	1096	
<p>pp. 104-106</p> <p>Referitor la cele două acte normative de referință, respectiv O.U.G nr.53/2008 și H.G nr.594/2008, pentru prima oară în legislația română se operează cu termeni care, prin transpunere legislativă, clarifică o multitudine de aspecte legate de domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor</p>				

CONFORM CU ORIGINALUL

day

		<p>și finanțării actelor de terorism, cum ar fi de exemplu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Introducerea unor noi definiții sau modificarea conceptelor existente, de „beneficiar real”, „operațiuni ce par a avea legătura între ele”, „bancă fictivă”, „terțe părți”, „transferuri externe în și din conturi”, „furnizori de servicii pentru societățile comerciale și alte entități sau construcții”; • Definirea conceptului de „Persoane expuse politic” și categoriile de Peps, precum și prevederea de noi obligații pentru entitățile raportoare cu privire la această categorie de persoane, conform Directivei 2006/70/CE; • Creșterea pragului valoric de raportare, de la 10.000 euro la 15.000 euro, în cazul operațiunilor cu numerar și a transferurilor externe în și din conturi; • Modificarea termenului de raportare a operațiunilor cu sume în numerar prevăzute la art.3 alin. (6), de la 24 de ore de la derularea operațiunii, la cel mult 10 zile lucrătoare. • Modalitatea de furnizare de către UIF-ul din România a feedback-ului cu privire la clienți, persoane fizice și/sau juridice, expuse la riscul de spălare a banilor și finanțare a actelor de terorism; • Redefinirea listei de categorii a entităților raportoare; • Măsurile simplificate și cele suplimentare de cunoaștere a clientelei; • Prevederi specifice cu privire la relațiile de afaceri derulate cu entități din Uniunea Europeană și Spațiul Economic European, sau țări terțe echivalente; • Interdicția privind deschiderea și operarea conturilor anonime, precum și de a iniția sau continua o relație de afaceri cu o bancă fictivă; • Clarificarea competenței autorităților de supraveghere și control, cu privire la activitățile desfășurate 	
--	--	---	--

de către entitățile raportoare;

- Stabilirea autorităților responsabile cu supravegherea respectării dispozițiilor Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului (CE) nr.1781/2006 din 15 noiembrie 2006 cu privire la informațiile privind plătorul, care însoțesc transferurile de fonduri, respectiv Banca Națională a României, pentru instituțiile de credit, și Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor pentru orice alte persoane care efectuează transferuri de bani;
 - Stabilirea unei noi obligații în sarcina Autorității Naționale a Vămilor, pentru respectarea Regulamentului (CE) nr. 1889/2005, respectiv de a raporta lunar Oficiului toate informațiile disponibile în legătură cu declarațiile persoanelor fizice privind numerarul în valută și/sau monedă națională, care este egal sau depășește limita de 10.000 euro, conform actului comunitar;
 - Includerea măsurii de "livrare supravegheată a sumelor de bani", care poate fi utilizată de către procurori pentru obținerea de probe;
 - Secretul bancar și profesional nu este opozabil Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, organelor de urmărire penală și instanțelor.
 - Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor efectuează analiza tranzacțiilor suspecte:
 - o la sesizarea oricăreia dintre persoanele prevăzute la art.8 din Legea 656/2002;
 - o din oficiu, când ia cunoștință pe orice cale despre o tranzacție suspectă.
- Totodată, luând în considerare angajamentele internaționale asumate de România, în calitate de stat membru al Organizației Națiunilor Unite și al Uniunii Europene, și ținând seama de faptul că actele cu forță

juridică obligatorie ale acestor organizații stabilesc în sarcina statelor membre obligația de a adopta măsuri legislative pentru punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale instituite de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, a fost aprobată Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, prin care a fost reglementată modalitatea de punere în aplicare, la nivel național, a sancțiunilor internaționale instituite prin :

- Rezoluțiile Consiliului de Securitate al Organizației Națiunilor Unite sau alte acte adoptate în baza art. 41 din Carta Națiunilor Unite;

- Regulamente, decizii, poziții comune, acțiuni comune și alte instrumente juridice comunitare cu adresabilitate numai față de cele 27 State Membre ale Uniunii Europene.

Potrivit dispozițiilor acestui act normativ, la nivelul Ministerului Afacerilor Externe a fost înființat Consiliul inter-instituțional alcătuit din autorități și instituții publice de reglementare, autorizare sau supraveghere prudențială a sectorului financiar, din structuri de conducere ale profesilor liberale, organism din care face parte și un reprezentant al Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, având în vedere rolul important al instituției în aplicarea acestui act normativ.

pp.147

a. Funcția de colectare, procesare, analiză și diseminare a informațiilor financiare către autoritățile competente

În condițiile în care, din analiza datelor și informațiilor prelucrate la nivelul instituției, rezultă indicii temeinice cu privire la spălarea banilor sau finanțarea

actelor de terorism, Oficiul sesizează Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție, iar în situația în care se constată suspiciuni cu privire la finanțarea unor acte de terorism, instituția sesizează de îndată și Serviciul Român de Informații, în conformitate cu prevederile legii speciale. În acest fel este conturată și funcția de diseminare a informațiilor către autoritățile competente și totodată, beneficiarii exclusivi ai informațiilor deținute și prelucrate la nivelul instituției noastre.

pp. 149-150

b. Funcția de supraveghere, verificare și control a entităților raportoare care nu sunt supravegheate de o altă autoritate de supraveghere prudențială reprezintă una din principalele atribuțiile ale Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, a cărei implementare constă în totalitatea activităților de evaluare și monitorizare sistematică a indicatorilor de risc de spălare de bani realizate la sediul Oficiului „off site” și la sediul entităților raportoare - „on site”.

- Supravegherea „off-site” se realizează prin interogarea bazelor de date gestionate în cadrul Oficiului, în scopul identificării unor potențiale nerespectări ale obligațiilor legale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, precum și al finanțării terorismului, de către entitățile reglementate. Riscul privind expunerea la spălarea banilor și finanțarea terorismului reprezintă un cumul de riscuri determinat de facturi interni, spre exemplificare derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau a unor sisteme necorespunzătoare, ori de factori externi, cum ar fi lipsa de încredere a publicului în integritatea entității în cauză, aplicării defectuoase a dispozițiilor legale sau contractuale, condiții economice.

CONFORM CU ORIGINALUL

dy

