

XXII. Cuprins

I. MODULUL 1 - Informatii generale	4
Ce este spălarea banilor?	4
Scopul spălării banilor	5
Câți bani sunt spălați anual?	6
Cum se spală banii?	7
Unde are loc spălarea banilor?	9
Etapе și metode ale spălării banilor	10
1. Plasarea	11
2. Stratificarea	11
3. Integrarea	11
Imagini reprezentând modul de spălare al banilor	13
Fig.1	13
Fig.2	13
Fig.3	14
Fig.4	14
Fig.5	15
Fig.6	15
Finantarea terorismului	17
Autoritatea de Supravghere Financiara (ASF)	17
Cum afectează spălarea banilor afacerile?	19
Activitatea economica și spălarea banilor	20
Ce influență are spălarea banilor asupra dezvoltării economice?	25
Care este legătura cu societatea în general?	26
Cum ajută lupta împotriva spălării banilor la combaterea criminalității? ..	27
Combaterea crimei organizate	28
Asigurarea integritatii pietei	29
Afaceri interne	30
Reputatia	30
Ce ar trebui să facă guvernele individuale în acest sens?	33
Ar trebui să fie îngrijorate guvernele care au măsuri în vigoare?	34
Dar inițiativele multilaterale?	34



CURS

Specialist AML UE în Combaterea
Spălării Banilor

Pe cine pot contacta dacă suspectez un caz de spălare de bani?.....	35
Lista țărilor terțe cu un grad ridicat de risc care au deficiențe strategice...	36
Termeni și definiții.....	37
Glosar și abrevieri.....	44
II. MODULUL 2 Oficiu, Ofiterul Raportari și evaluari, Implementarea interna.....	55
III. Oficiului National de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.....	56
Rolul ONPCSB.....	56
Cadru Legal relevant.....	56
Structura Oficiului.....	63
Funcții principale.....	63
IV. Ofițerul de conformitate SB/FT.....	73
Ofițerul de conformitate SB/FT.....	83
Persoana desemnata SB/FT.....	83
Cerințe și condiții de desemnare a ofițerului de conformitate SB/FT.....	84
Atribuții și responsabilități ale ofițerului de conformitate SB/FT.....	84
Recrutarea, instruirea și verificarea profesională a ofițerului de conformitate SB/FT și a persoanei desemnate SB/FT.....	86
Mecanisme de protecție a ofițerului de conformitate SB/FT și a persoanei desemnate SB/FT.....	86
V. Raportări ce decurg din normele privind prevenirea și combaterea spălării banilor.....	88
Raportari către ASF.....	89
Raportarea tranzacțiilor suspecte.....	90
Raportarea tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune.....	91
VI. Componentele evaluării și gestionării riscului de spalare a banilor ...	92
Metodologia evaluării riscurilor.....	93
Componentele evaluării și gestionării riscurilor.....	94
Politici, proceduri, mecanisme de control.....	94
Monitorizare și jurnalizare evaluări interne.....	97
Auditarea independentă a procedurilor, normelor, politicilor și mecanismelor interne de prevenire și combatere a spalarii banilor și finantării terorismului.....	99



CURS

Specialist AML UE în Combaterea
Spălării Banilor



VII. IMPLEMENTAREA DE MASURI DE PREVENIRE A SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANTĂRII TERORISMULUI.....	100
Recomandari aplicabile organizațiilor raportoare.....	101
Spălarea banilor. Elemente cheie de adăugat în procedurile interne	103
Cum elaborati procedurile interne privind combaterea spălării banilor. .	103
1. Personalizarea.....	103
2. Relația cu clienții	104
3. Impactul asupra angajaților	105
4. Abordare pe bază de risc	105
5. Confidențialitatea.....	106
5. Abordare pe bază de risc	Error! Bookmark not defined.
6. Evaluarea clienților	106
7. Identificarea beneficiarului real al tranzacțiilor	106
8. Tranzacțiile neobișnuite	107
9. Țara de origine a clienților	107
10. Notificarea tranzacțiilor către Oficiu	107
11. Termenul de retenție al datelor	107
VIII. MODULUL 3 Cryptomonede & AI	109
IX. Spalarea banilor prin criptomonede / criptopactive	110
Criptoactivele.....	111
Criptomonedele.....	112
Tokenuri și criptomonede stabile.....	112
Riscurile asociate criptomonedelor și beneficiile legislației UE.....	112
Riscurile criptoactivelor	113
Riscuri pentru consumatori, companii și piețe.....	113
Impactul asupra mediului.....	113
Identificarea transferurilor cripto la nivel EU	113
De ce cripto-ul este folosit pentru spălarea banilor	113
Semnale legate de spălarea banilor criptomonede.....	114
Cum tehnologia poate ajuta la combaterea spălării banilor cripto	115
Studiu de caz: Cele mai răspândite metode de spălare cibernetică	116
Spălarea cibernetică a apărut în APAC.....	116



CURS

Specialist AML UE în Combaterea
Spălării Banilor

Metode proeminente de spălare cibernetică.....	116
Cum să abordați problema de spălare cibernetică.....	118
Studiu de caz: Bitcoin	120
Spălarea banilor prin crypto	121
Câteva numere și cazuri demne de remarcat	122
Cum folosesc infractorii criptomonede pentru spălarea banilor?	125
1. Plasarea.....	125
2. Stratificare	126
3. Integrare	126
Amestecare criptografică	127
Schimburi nereglementate.....	127
Rețele criptografice peer-to-peer.....	128
ATM-uri criptografice	128
Carduri preplătite.....	129
Site-uri de jocuri de noroc și jocuri de noroc.....	129
Soluții de combatere a spălării banilor pentru BSM	129
Reglementări AML legate de criptomonede.....	130
Cum pot Crypto Organizațiile să asigure conformitatea AML?.....	132
Operatiuni vizand crypto.....	133
Operatiune AML vizând criptomonede în SUA (1).....	133
Operatiune AML vizând criptomonede în SUA (2).....	133
Operatiune AML vizand criptomonede în Marea Britanie.....	135
Operatiune AML vizând criptomonede în China.....	135
Operatiune AML vizând criptomonede în Europa.....	136
Hackerii au furat de la investitorii crypto aproape 700 milioane de dolari în primele trei luni ale anului 2022.....	137
X. Spalarea banilor prevenita prin Inteligenta Artificiala.....	139
Importanța managementului alertelor AML pentru conformitate	140
Utilizarea Inteligentei Artificiale pentru gestionarea alertelor AML	141
Soluții revoluționare AI în managementul alertelor AML.....	142
XI. MODULUL 4 Beneficiarul real, Instrumente și studii de caz.....	145
XII. Metode de spălare a banilor - elemente-cheie.....	146



CURS

Specialist AML UE în Combaterea
Spălării Banilor



1. Element chie - Anonimatul	146
2. Element chie - Viteza	147
3. Element chie - Complexitatea	147
4. Element chie - Secretul	148
5.1 Tehnici de simulare a originii legale si/sau disimulare a originii ilicite	148
Spalarea banilor prin intermediul tranzactiilor cu numerar	150
Spalarea banilor prin intermediul conturilor bancare	152
Spalarea banilor prin intermediul transferurilor electronice bancare ...	154
Spalarea banilor prin intermediul operatiunilor externe	156
Spalarea banilor prin intermediul operatiunilor de credit	157
Spalarea banilor prin intermediul tranzactiilor legate de investitii	159
Circumstante neobisnuite - Caracteristici privind documentatia de credit și garantii	160
5.2 Tehnici de a ascunde adevaratul beneficiar	161
5.3 Tehnici legate de sectorul asigurarilor	162
5.4 In ce se investeste în faza Spălării banilor	167
5.5. Anomalii ce privesc societatile de servicii investitii financiare	168
5.6 – Circuitul Spălării Banilor	172
5.7 – Tehnici de spălare a banilor - Plasarea	173
5.8 – Tehnici de spălare a banilor - Stratificarea	173
5.9 – Tehnici de spălare a banilor- Integrarea	174
XIII. Combaterea spălării banilor în asigurări	175
Indicii de îngrijorare pentru companiile de asigurari și agentii/brokerii acestora	175
Exemple desprinse din practica	178
XIV. Beneficiarul real	179
Identificarea beneficiarului real	179
Exemple de identificare a beneficiarului real	184
Exemple particulare de beneficiari reali	186
PEP - persoanele expuse politic	191
Păstrarea copiilor de pe documente	193



CURS

Specialist AML UE în Combaterea
Spălării Banilor



Solicitările de informații transmise de Oficiu entităților raportoare.....	194
Obligația de a păstra confidențialitatea informațiilor	194
XV. Instrumente utilizate în spălarea banilor.....	197
Destinațiile OFFSHORE	197
Paradisurile fiscale	200
Principalele caracteristici ale paradisurilor fiscale	201
Modalitățile de acces în paradisurile fiscale.....	203
Societățile comerciale	204
Capacitatea de a obține și furniza informația cu privire la beneficiarul real și la control.....	205
Companii scoica.....	208
Liberi profesioniști	211
Liberii profesioniști și spălarea banilor	211
Avantajele acestei poziții	212
Sistemele alternative de transmitere a banilor.....	215
Caracteristici generale	217
Hawala/Hundi	217
Sistemele chineze / Asia de Est	221
Cazinouri (și alte activități de jocuri de noroc)	223
Detectarea Tranzacțiilor Suspecte efectuate prin cazinouri.....	225
Măsuri în vigoare.....	228
Utilizarea internetului.....	229
Banci	229
Societățile de valori mobiliare.....	231
Aspecte juridictionale.....	233
Jocul de noroc prin Internet.....	234
XVI. Studiu de caz - nivel național și internațional	235
Schema Laundromat	235
Cazul 1 Spălarea de bani urmând plățile unei companii de asigurări... ..	237
Cazul 2 Infrațiuni de corupție	238
Cazul 3: Bancrută frauduloasă	239
Cazul 4: Evaziunea fiscală și deturnarea de fonduri.....	241



CURS

Specialist AML UE în Combaterea
Spălării Banilor



Cazul 5: O polita de asigurare folosita în scopul Spălării banilor.....	242
Cazul 6: Spalatori de bani utilizeaza industria de asigurari pentru a-si curata banii	242
Cazul 7: Crima organizata spala banii prin intermediul politelor de asigurare	243
Cazul 8: Un asociat al unei persoane expusa politic (PEP) spala banii obtinuti din coruptie la scara larga	243
Cazul 9: Plati structurate pentru a evita detectarea	245
Cazul 10: Un contabil și avocati ajuta intr-o schema de spălare a banilor	246
Cazul 11 : Profesioniști juridici faciliteaza spălarea banilor.....	246
Cazul 12: Un avocat foloseste companiile offshore și conturile de credit pentru a spala bani	247
Cazul 13: Un avocat foloseste contul clientului sau pentru a ajuta la spălarea banilor.....	248
Cazul 14: Un fond de administrare este folosit pentru a primi banii murdari și a cumpara valori imobiliare	249
XVII. Documentație practică.....	250
XVIII. Evaluare și Continuitate.....	252
Etapa de Evaluare.....	252
Continuitate.....	253
XIX. Referinte	256
ADRESE WEB	256
1. Manual de Instruire Privind Combaterea Spalarii Banilor si a Finantarii Terorismului	256
GRUPUL DE ACTIUNE FINANCIARA INTERNAȚIONALĂ:	257
COMUNITATEA EUROPEANA	257
LEGISLATIA ROMANEASCA PENTRU COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR	258
XX. Cuprins.....	260



CURS

Specialist AML UE în Combaterea
Spălării Banilor

