

NEWSLETTER

28.07 – 02.08.2025



Conținut

**Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor
și Finanțării Terorismului.....2**

Sancțiuni Internaționale.....4

Link-uri utile.....6

Țări cu risc ridicat și jurisdicții necooperante 6

Liste de sancțiuni.....6

Evaluări de risc.....6



Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului

România	31.07.2025 - În România, pe ce înseamnă fraudă cu TVA, am văzut o implicare a mafiei italiene/ România este un teritoriu fertil și pentru mafia chineză / Mafia italiană a fost și în spatele unor fraude cu fonduri europene, inclusiv în PNRR "În România, pe ce înseamnă fraudă cu TVA, am văzut o implicare a mafiei italiene, care și-a mutat o parte din activități acolo, am văzut aceste piețe online care sunt organizate în România. Deci aş putea să spun că România nu este protejată", a declarat Kovesi. Solicitată să explice de ce a devenit România un teritoriu fertil pentru mafia italiană și dacă o cauză ar putea fi faptul că legile sunt prea permissive, Kovesi a răspuns: "România nu este un teritoriu fertil doar pentru mafia italiană, este și pentru mafia chineză. Ce vedem ca și fenomen îngrijorător sunt grupările din state terțe care practic invadează Europa. Pentru că acum, sigur, toată lumea știe de mafia italiană. Dar când ne uităm, în general, la toate fraudele cu TVA, aş putea să spun că grupurile organizate și mafiele nu mai sunt naționale, ele sunt complexe, ai toate naționalitățile acolo, și din spațiul Uniunii Europene, dar și din afara lui". https://www.news.ro/justitie/kovesi-romania-inseamna-frauda-tva-vazut-implicare-mafiei-italiene-romania-teritoriu-fertil-mafia-chineza-mafia-italiana-spatele-unor-fraude-fonduri-europene-inclusiv-pnrr-1922400231272025070822115636
România	31.07.2025 - Decizii de impunere de peste 12,5 milioane de lei emise de ANAF în 2 săptămâni de la firmele care și-au dedus ilegal TVA la mașini de lux ANAF, prin Direcția Generală Antifraudă Fiscală, a emis decizii de impunere în valoare de peste 12,5 milioane de lei, în perioada 14–25 iulie 2025, în urma unei serii de controale care au vizat respectarea legislației privind deducerea TVA pentru achizițiile intracomunitare de autovehicule de lux. https://static.anaf.ro/static/3/Anaf/20250731100822_775_comunicat%20masini%20de%20lux_31iul.pdf
Elveția	30.07.2025 - HSBC Private Bank (Elveția), investigată pentru spălare de bani în Elveția și Franța Autoritățile judiciare din Elveția și Franța au deschis investigații penale împotriva HSBC Private Bank (Switzerland), vizând două relații bancare considerate „istorice”, suspectate de implicare în activități de spălare de bani. Ancheta a fost declanșată după ce autoritatea elvețiană de supraveghere financiară (FINMA) a constatat, în 2024, că banca nu a verificat corespunzător originea și scopul unor fonduri în valoare de 300 de milioane CHF, provenite de la o instituție publică din Liban. Fondurile respective erau legate de Banca Centrală a Libanului, al cărei fost guvernator, Riad Salameh, este acuzat de delapidare de peste 300 de milioane de dolari, cu ajutorul fratelui său. În urma acestor constatări, FINMA a interzis temporar băncii să mai deschidă conturi pentru persoane expuse politic și a cerut revizuirea relațiilor de afaceri existente https://www.swissinfo.ch/eng/various/hsbc-suisse-under-investigation-by-the-swiss-and-french-courts/89758139
Luxemburg	30.07.2025 – Banca Spuerkeess amendată cu 5 milioane de euro pentru deficiențe legate de fraudă Caritas Autoritatea de supraveghere financiară din Luxemburg (CSSF) a sancționat banca de stat Spuerkeess cu o amendă de 5 milioane de euro pentru eșecuri în prevenirea spălării banilor, în contextul unei fraude majore comise în cadrul organizației Caritas Luxembourg. Un fost angajat al Caritas a deturnat peste 60 de milioane de euro printr-un sistem fraudulos care a implicat și utilizarea unor linii de credit acordate de Spuerkeess și BGL BNP Paribas. Investigația a arătat că Spuerkeess nu a aplicat măsurile necesare de due diligence și monitorizare a tranzacțiilor suspecte, permițând astfel ca fraudă să continue timp îndelungat. Deși Caritas este o organizație caritabilă legitimă, lipsa de control intern și supraveghere bancară a contribuit la amploarea prejudiciului. Cazul a generat îngrijorări privind vulnerabilitățile din sistemul bancar luxemburghez în fața fraudelor financiare. Este vorba despre Caritas Luxembourg, o organizație non-profit cu activitate umanitară și socială, parte din rețeaua internațională Caritas. https://today.rtl.lu/news/luxembourg/a/2325258.html

România	30.07.2025 - ANAF, colectare de date și analiză de risc la 2.700 de firme, pentru detectarea transferului nejustificat de profituri din România. Strategii esențiale pentru companii în fața presiunilor fiscale (analiză) „Într-un context economic global extrem de complex și având în vedere declarațiile recente ale Guvernului României, care anunță o reformă fiscală profundă și o luptă fermă împotriva risipei bugetare, companiile se confruntă cu presiuni fiscale tot mai mari. Cu un deficit bugetar-record (cel mai mare din UE în acest moment) și o nevoie urgentă de consolidare fiscală, măsurile de reformă au ca obiectiv imediat reducerea deficitului bugetar, dar și obiective pe termen mediu-lung, cum este digitalizarea și întărirea capacității ANAF de a-și încasa impozitele și taxele, inclusiv de a crește încasările din zona prețurilor de transfer. Această reformă nu este doar o reacție la presiunea fiscală, ci și o oportunitate pentru companii de a-și revizui strategiile fiscale și de a se adapta noilor cerințe. Este, desigur, extrem de probabil, ca autoritățile fiscale să-și intensifice controalele asupra tranzacțiilor intra-grup, văzute ca potențiale surse de optimizare fiscală și transfer de profituri. https://startupcafe.ro/anaf-colectare-date-analiza-risc-firme-transfer-profituri-romania-strategii-84611
România	29.07.2025 - Afacerile românești, în pericol din cauza Shein și Temu. Asociațiile cer măsuri împotriva concurenței neloiale În timp ce magazinele din România sunt supuse unui regim fiscal și de conformitate strict, multe produse venite din afara spațiului european scapă de controale și taxe. Această concurență neloială afectează direct afacerile de la noi. Asociațiile de profil cer autorităților măsuri urgente pentru protejarea economiei naționale, colectarea corectă a taxelor și, mai ales, pentru siguranța consumatorilor români. În ultimii trei ani, la nivelul UE, volumul de colete cu valoare declarată sub 150 de euro s-a triplat, de la 1,4 miliarde în 2022 la aproape 5 miliarde în 2024. Și asta pentru că multe magazine din afara Uniunii Europene trimit comenzile în mai multe colete, ca să evite taxele vamale. Comerțul cu produse din Asia afectează companiile similare din Uniunea Europeană. https://stirileprotv.ro/stiri/actualitate/afacerile-romanesti-in-pericol-din-cauza-shein-si-temu-asociatiile-cer-masuri-impotriva-concurentei-neloiale.html
Uniunea Europeană	28.07.2025 - Comisia constată, cu titlu preliminar, că Temu încalcă Regulamentul privind serviciile digitale în ceea ce privește produsele ilegale de pe platforma sa Dovezile au arătat că există un risc ridicat pentru consumatorii din UE de a găsi produse ilegale pe platformă. Mai precis, analiza unui exercițiu de „client misterios” efectuată de Comisie a constatat că este foarte probabil ca consumatorii care cumpără de pe Temu să găsească produse neconforme printre oferte, cum ar fi jucăriile pentru copii și produsele electronice de mici dimensiuni. Potrivit analizei Comisiei, evaluarea riscurilor efectuată de Temu în octombrie 2024 a fost inexactă și s-a bazat mai degrabă pe informații generale din industrie decât pe detalii specifice cu privire la propria piață. Constatările preliminare trimise de Comisie nu aduc atingere rezultatului final al investigației, întrucât Temu are acum posibilitatea de a-și exercita dreptul la apărare prin examinarea dosarului investigației Comisiei și prin răspunsul în scris la constatările preliminare ale Comisiei. În paralel, va fi consultat Comitetul european pentru servicii digitale. În cazul în care opiniile preliminare ale Comisiei ar fi confirmate în cele din urmă, Comisia ar adopta o decizie de neconformitate, constatând că Temu încalcă articolul 34 din Regulamentul privind serviciile digitale. O astfel de decizie ar putea implica amenzi de până la 6 % din cifra de afaceri anuală totală la nivel mondial a furnizorului și ar putea obliga furnizorul să ia măsuri pentru a remedia încălcarea. https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/ro/ip_25_1913
România	28.07.2025 - Percheziții DNA într-un dosar care vizează rambursări de TVA și spălare de bani / Prejudiciul estimat, 9 milioane de euro Potrivit surselor citate, în acest dosar sunt vizați 12 suspecti persoane fizice și trei persoane juridice. Faptele ar fi fost comise în perioada 2022 – 2024. În total, suma vizată este de 46,5 milioane de lei. Dosarul este instrumentat de DNA Argeș iar activitățile pentru care s-a efectuat rambursarea de TVA sunt legate de transporturi, produse alimentare, achiziții intracomunitare naționale. https://www.g4media.ro/perchezitii-dna-intr-un-dosar-care-vizeaza-rambursari-de-tva-si-spalare-de-bani-prejudiciul-estimat-9-milioane-de-euro.html?uord=Qo_%3Djy40sr4/YR%3D_no2jQsSEu8kumS1%3DLf2nQHxwvSNpgGoRNaSoml2MRt-kiZ9yuDZOPR5bY0f8n_d/pcxgQnComl4%3DTfZQkHlulSLxWv/6RpkjhVAbgWcOMZPno_y7HhZudUA

SUA	28.07 - Bitcoin devine parte din mașinăria financiară a SUA Folosit cândva mai ales de pasionații de tehnologie și de speculanți, Bitcoin a intrat în lumea finanțelor mari, iar acest lucru se datorează unui fond lansat de compania BlackRock, cel mai mare administrator de active din lume. Fondul, numit IBIT, a devenit rapid una dintre cele mai populare opțiuni pentru investitorii mari, precum băncile și fondurile de pensii, de a obține expunere la Bitcoin fără a-l cumpăra direct. În doar opt luni, IBIT a atras peste 86 de miliarde de dolari și a devenit cel mai mare fond de acest tip din lume, precum și principalul canal prin care Wall Street accesează piața cripto. IBIT generează zilnic volume de peste 4 miliarde, depășind unele fonduri mari din piețele de credit și emergente. Odată cu această evoluție, Bitcoin trece din zona nereglementată a platformelor offshore, în structura reglementată a piețelor din SUA, unde poate fi inclus în strategiile instituționale de acoperire și gestionare a riscului. „Instituțiile aveau nevoie de o cale sigură și legală prin care să investească în cripto. Acum o au”, spune Kevin de Patoul, directorul unei firme care face piață în domeniul cripto. https://www.mediafax.ro/externe/bitcoin-devine-parte-din-masinaria-financiara-a-sua-23587261
Uniunea Europeană	28.07.2025 - Riscurile de spălare de bani și finanțare a terorismului în sectorul financiar al UE – Opinie EBA 2025 Autoritatea Bancară Europeană (EBA) a publicat în iulie 2025 cea de-a cincea opinie privind riscurile de spălare de bani (ML) și finanțare a terorismului (TF) în sectorul financiar al Uniunii Europene. Raportul se bazează pe date colectate între 2022 și 2024 de la 52 de autorități competente AML/CFT, precum și pe contribuții din baza de date EuReCA. Printre cele mai expuse sectoare se numără FinTech-ul, unde 70% dintre autorități raportează riscuri ridicate sau în creștere, din cauza lipsei de controale robuste și prioritizării creșterii rapide în detrimentul conformității. De asemenea, utilizarea insuficientă și inadecvată a tehnologiilor RegTech agravează vulnerabilitățile, în special în instituțiile de credit și plată. Riscurile asociate cu criptoactivele rămân ridicate, în ciuda creșterii numărului de furnizori autorizați (CASPs) și a tranziției către un nou cadru de reglementare. Autoritățile au identificat cazuri în care entitățile au încercat să eludeze supravegherea AML/CFT, iar sistemele de control intern sunt adesea ineficiente. În plus, contextul geopolitic – inclusiv războiul din Ucraina – a generat noi riscuri, precum traficul de persoane și utilizarea instituțiilor financiare pentru evitarea sancțiunilor. Monitorizarea tranzacțiilor și raportarea celor suspecte sunt considerate slabe de către 30–50% dintre autorități, în special în sectorul instituțiilor de plată și al monedei electronice. https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/2025-07/13ae2f94-dc04-4a50-9f24-af2808e78944/Opinion%20and%20Report%20on%20ML%20TF%20risks.pdf
	Sanctiuni Internaționale
Internațional	01.08.2025 - Franța, Marea Britanie și alte țări intenționează să recunoască un stat palestinian. Franța și Regatul Unit se numără printre ultimele țări care se pregătesc să recunoască oficial statul Palestina - o mișcare a doi membri permanenți ai Consiliului de Securitate al ONU care ar adânci ruptura lor cu Israelul și Statele Unite din cauza războiului de 22 de luni din Gaza. Canada s-a alăturat, de asemenea, săptămâna aceasta corului de națiuni care au semnalat recent deschiderea către recunoașterea statalității palestinene. Recunoașterea planificată, așteptată încă din septembrie, ar putea marca un punct de cotitură. În timp ce Franța pare pregătită să acționeze necondiționat, Marea Britanie și Canada și-au legat decizia de acțiunile Israelului sau ale Autorității Palestiniene, care guvernează părți din Cisiordania ocupată de Israel. Schimbarea reflectă indignarea globală crescândă față de bilanțul umanitar din Gaza, inclusiv rapoartele despre foametea pe scară largă în teritoriul asediat. https://www.npr.org/2025/08/01/nx-s1-5485359/france-uk-palestine-state-explainer
SUA	31.07.2025 - SUA vor refuza vizele oficialilor palestinieni SUA declară că va impune sancțiuni organizației de autoguvernare a palestinienilor, precum și organismului care o reprezintă pe scena internațională. Sancțiunile afectează atât Autoritatea Palestiniană (AP), care a fost înființată prin acordurile de pace de la Oslo, cât și Organizația pentru Eliberarea Palestinei (OEP), care a fost recunoscută după același proces ca reprezentant oficial al poporului palestinian, în schimbul recunoașterii Israelului și renunțării la violență. Departamentul de Stat a declarat că va refuza vizele membrilor OEP și oficialilor AP. https://www.bbc.com/news/articles/c8ryjpjrvddo

SUA	31.07.2025 - Trump își intensifică amenințarea cu sancțiuni la adresa Rusiei, deși recunoaște că s-ar putea să nu funcționeze Președintele Trump și-a intensificat joi amenințarea de a impune sancțiuni Rusiei din cauza războiului său din Ucraina, chiar dacă a recunoscut că arma despre care susținea cândva că a funcționat la toată lumea - amenințarea cu ruina financiară - s-ar putea să nu aibă niciun efect asupra președintelui său, Vladimir V. Putin. „Vom impune sancțiuni”, a spus el, chiar dacă termenul limită pe care l-a dat Moscovei săptămâna aceasta pentru a se angaja serios în încheierea unui armistițiu nu a trecut încă. „Rusia? Cred că este dezgustător ceea ce fac”, a spus el, referindu-se aparent la bombardamentele continue ale Ucrainei. https://www.nytimes.com/2025/07/31/us/politics/trump-russia-putin-sanctions.html
SUA	31.07.2025 - 6 companii indiene sancționate de SUA pentru achiziții de petrol din Iran Departamentul de Stat al SUA a anunțat miercuri sancțiuni împotriva a 20 de entități, inclusiv șase din India, pentru comerțul cu Iranul. Șase companii indiene sunt sub radarul Departamentului de Stat al SUA. Vina lor? Acestea „se implică în comerțul cu petrol, produse petroliere sau produse petrochimice iraniene”. Se pare că acest lucru încalcă sancțiunile americane în temeiul Ordinului Executiv 13846. SUA susțin că regimul iranian folosește venituri pentru a alimenta conflictul din Orientul Mijlociu, a finanța terorismul și a-și oprima poporul. Într-un comunicat, purtătorul de cuvânt al Departamentului de Stat al SUA a declarat: „Regimul iranian continuă să alimenteze conflictul din Orientul Mijlociu pentru a-și finanța activitățile destabilizatoare. Astăzi, Statele Unite iau măsuri pentru a stopa fluxul de venituri pe care regimul îl folosește pentru a sprijini terorismul în străinătate, precum și pentru a-și oprima propriul popor.” https://www.ndtv.com/world-news/6-indian-companies-sanctioned-by-us-over-iran-petroleum-purchases-8988789
SUA	30.07.2025 - OFAC ia măsuri masive împotriva unei rețele iraniene de profil înalt În cea mai mare acțiune a sa legată de Iran din 2018, OFAC a desemnat peste 50 de persoane și entități și a identificat peste 50 de nave care fac parte din vastul imperiu naval controlat de Mohammad Hossein Shamkhani (Hossein). Hossein - fiul lui Ali Shamkhani, un consilier politic de top al Liderului Suprem al Iranului - valorifică corupția prin influența politică a tatălui său la cele mai înalte niveluri ale regimului iranian pentru a construi și opera o flotă masivă de petroliere și nave container. Această rețea transportă petrol și produse petroliere din Iran și Rusia, precum și alte mărfuri, către cumpărători din întreaga lume, generând profituri de zeci de miliarde de dolari. https://home.treasury.gov/news/press-releases/sb0215
SUA vs. UE	28.07.2025 - Prima reacție a Parisului, după ce SUA și UE au ajuns la un acord comercial Acordul comercial încheiat de Statele Unite și Uniunea Europeană, care prevede tarife vamale de 15% asupra produselor europene, aduce o "stabilitate temporară", dar rămâne "dezechilibrat", a afirmat ministrul francez delegat pentru Europa, Benjamin Haddad. El a salutat faptul că acordul face excepție pentru "sectoare esențiale pentru economia franceză (aeronautic, medicamente), exclude "orice concesiune pentru filierele agricole sensibile" și "prezervă reglementarea europeană asupra unor subiecte precum digitalizarea și sectorul sanitar". "Dar să fim lucizi: starea de fapt nu este satisfăcătoare și nu poate fi durabilă", a estimat ministrul francez, care a ținut să remarce că SUA "au optat pentru constrângerea economică și sfidarea completă a regulilor OMC". https://www.digi24.ro/stiri/externe/prima-reactie-a-parisului-dupa-ce-sua-si-ue-au-ajuns-la-un-acord-comercial-3345595

Link-uri utile	Țări cu risc ridicat și jurisdicții necooperante Lista neagră FATF https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-june-2025.html Lista gri FATF https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-june-2025.html Lista Uniunii Europene a țărilor terțe cu risc ridicat Anti-money laundering and countering the financing of terrorism at international level - European Commission Lista Uniunii Europene a jurisdicțiilor necooperante din punct de vedere fiscal EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes - Consilium
Link-uri utile	Liste de sancțiuni Lista consolidată de sancțiuni a Organizației Națiunilor Unite (United Nations Security Council Consolidated List) https://scsanctions.un.org/consolidated/ Lista consolidată de sancțiuni financiare a Uniunii Europene (European Union Consolidated Financial Sanctions List) https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en Harta de sancțiuni a Uniunii Europene (EU Sanctions map) https://sanctionsmap.eu/#/main Lista de entități desemnate în mod special și blocate OFAC SUA (Specially Designated Nationals and Blocked Persons) – Lista SDN https://www.treasury.gov/ofac/downloads/sdnlist.pdf Lista de entități sancționate sectorial de OFAC SUA (Sectoral Sanctions Identifications) – Lista SSI https://www.treasury.gov/ofac/downloads/ssi/ssilist.pdf Lista OFAC SUA a instituțiilor financiare străine supuse sancțiunilor privind conturile corespondente sau conturile de tip "payable-through" (List of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions) – Lista CAPTA https://www.treasury.gov/ofac/downloads/capta/captalist.pdf
Link-uri utile	Evaluări de risc Evaluarea Supranațională de Risc la nivelul Uniunii Europene • Raport: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52022DC0554 • Anexa: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52022SC0344 Evaluarea Națională a României https://www.onpcsb.ro/pdf/Rezumat%20NRA%20Public.pdf Raportul Moneyval asupra României https://www.coe.int/en/web/moneyval/jurisdictions/romania Rapoartele de activitate anuale ONPCSB https://www.onpcsb.ro/ro/a/91/raport-activitate

Redactat de: **Andreea Țâmpu-Ababie**, ACAMS, ACSS. Profil linkedin: [Andreea Țâmpu-Ababie](#)

Informațiile din acest material sunt confidențiale, reprezintă proprietatea AS Financial Markets și sunt destinate exclusiv cursanților ASFM. Orice utilizare, distribuire sau copiere necesită acordul scris al AS Financial Markets.