

NEWSLETTER

14 – 18.09.2026

Conținut

Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului	2
Sancțiuni Internaționale	3
Link-uri utile	5
Țări cu risc ridicat și jurisdicții necooperante	5
Liste de sancțiuni	5
Evaluări de risc	5



Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului

Internațional	18.09.2026 – Revolut se confruntă cu o cerere de răscumpărare de 3 milioane de dolari în urma unei breșe de securitate Compania fintech Revolut a confirmat o breșă de securitate care a afectat aproximativ 680 de clienți, un hacker pretinzând o răscumpărare de 3 milioane de dolari pentru a nu publica datele furate. Atacul cibernetic, de tip impersonation scam (inginerie socială), a fost realizat prin compromiterea unui domeniu de email oficial al guvernului italian. Atacatorii s-au dat drept oficiali guvernamentali și au păcălit angajații Revolut să le ofere acces la informații. Fondurile clienților și sistemele principale ale companiei nu au fost afectate, numărul utilizatorilor vizați reprezentând o mică fracțiune din baza globală de 80 de milioane de utilizatori. https://thepaypers.com/fraud-and-fincrime/news/revolut-reportedly-faces-usd-3-million-ransom-demand-after-data-breach
România	18.09.2026 - Grupare din România trimisă în judecată pentru falsificarea și distribuirea a peste un milion de euro Procurorii DIICOT au trimis în judecată trei bărbați acuzați că au înființat o imprimerie ilegală în județul Suceava, unde au fabricat bancnote false de 50, 100 și 200 de euro pe care le-au pus în circulație în România și Bulgaria. Rețeaua, condusă de un lider de 41 de ani și sprijinită de un cetățean italian, a funcționat din octombrie 2025 până în martie 2026, reușind să plaseze pe piață peste 1,01 milioane de euro falși, cea mai mare parte pe teritoriul Bulgariei. În urma perchezițiilor efectuate la o adresă din localitatea Burla, anchetatorii au descoperit și confiscat alte 1,28 milioane de euro contrafăcuți, alături de echipamente laser performante, prese termice, holograme și pigmenți folosiți la producția clandestină a banilor. https://www.digi24.ro/stiri/actualitate/justitie/peste-un-milion-de-euro-falsi-pusi-in-circulatie-de-o-grupare-din-romania-bancnotele-erau-fabricate-clandestin-in-suceava-3943977
Uniunea Europeană	18.09.2026 - Evaluarea Comisiei Europene: Regulamentul OLAF rămâne eficient, dar necesită îmbunătățiri în relația cu EPPO Comisia Europeană a adoptat raportul de evaluare a Regulamentului OLAF (Nr. 883/2013), concluzionând că cadrul juridic actual este în continuare adecvat scopului său și permite protejarea eficientă a intereselor financiare ale Uniunii Europene. Pentru cetățenii europeni, acest lucru confirmă faptul că normele actuale oferă Oficiului European Lupta Antifraudă o bază solidă pentru detectarea și investigarea cazurilor de fraudă, corupție și alte nereguli cu fonduri UE. https://anti-fraud.ec.europa.eu/media-corner/news/commission-evaluation-confirms-olaf-regulation-remains-broadly-fit-purpose-some-room-improvement-2026-09-18_en
Uniunea Europeană	17.09.2026 - Banca Centrală a Olandei obligă Erez Corporate Service la plata unei penalități de 100.000 de EUR oBanca Centrală a Olandei (De Nederlandsche Bank - DNB) a anunțat că firma Erez Corporate Service B.V. trebuie să plătească o penalitate totală de 100.000 de euro după ce a eșuat să se conformeze unui ordin de remediere a unor deficiențe structurale grave în controlul spălării banilor. Ordinul inițial fusese impus de autoritatea de reglementare la data de 25 aprilie 2024, oferind societății un termen de șase luni (până în octombrie 2024) pentru a corecta breșele din analiza riscurilor de integritate și din procedurile de cunoaștere a clientelei. Suma de 100.000 de euro provine din acumularea a câte 25.000 de euro pentru fiecare dintre cele patru puncte nerespectate din decizie, măsura finală fiind executorie după ce compania și-a retras apelul din instant. https://fincrimcentral.com/dnb-erez-corporate-service-trust-office-fine/

România	16.09.2026 - ANAF lansează Operațiunea FOCUS: controale de amploare la case de schimb valutar Agencia Națională de Administrare Fiscală (ANAF), prin Direcția Generală Antifraudă Fiscală (DGAF), a demarat „Operațiunea F.O.C.U.S.”, o acțiune de control la nivel național ce vizează 180 de case de schimb valutar. Extinderea verificărilor la nivelul întregii țări și al municipiului București vine în urma unui proiect-pilot recent, care a scos la iveală un risc major de neconformare fiscală în acest domeniu. Inspectorii antifraudă urmăresc în mod special fiscalizarea corectă a operațiunilor, utilizarea aparatelor de marcat electronice fiscale, concordanța datelor contabile cu realitatea din teren și respectarea obligațiilor de plată, aplicând sancțiuni legale severe acolo unde vor fi identificate abateri. https://www.digi24.ro/stiri/economie/anaf-anunta-operatiunea-focus-vor-fi-verificate-case-de-schimb-valutar-din-toata-tara-3950395
Marea Britanie	15.09.2026 - Marea Britanie investește 500 de milioane de lire sterline pentru a recruta sute de ofițeri împotriva spălării banilor Guvernul Regatului Unit a anunțat lansarea unei noi Strategii de Combatere a Spălării Banilor și de Recuperare a Activelor, în cadrul căreia vor fi recrutați 500 de noi ofițeri specializați în urmărirea fondurilor ilicite. Planul beneficiază de o finanțare de 500 de milioane de lire sterline eşalonată pe o perioadă de trei ani, bani proveniți din taxa aplicată criminalității economice (economic crime levy). Noii investigatori vor fi desfășurați în cadrul forțelor de poliție, al Agenției Naționale de Combatere a Criminalității (NCA) și al Serviciului de Procuratură al Coroanei (CPS), având ca misiune principală destructurarea rețelelor internaționale de spălare a banilor—inclusiv a celor rusești—și prinderea liderilor crimei organizate. https://www.gov.uk/government/news/hundreds-of-new-officers-to-hunt-down-dirty-money-networks
SUA	15.09.2026 - Companii din China acuzate că au spălat bani din petrolul iranian prin Binance pentru a finanța terorismul Departamentul de Justiție al SUA (DOJ) a depus o plângere penală prin care solicită confiscarea a 61 de milioane de dolari în criptomonede, acuzând două companii chineze că au folosit platforma Binance pentru a spăla banii proveniți din vânzarea ilegală de petrol iranian către China. Potrivit procurorilor federali americani, fondurile aveau ca scop finanțarea guvernului și armatei iraniene, inclusiv a Corpului Gărzilor Revoluționare Islamice (IRGC), clasificat de Statele Unite drept organizație teroristă. Deși platforma de tranzacționare a fost utilizată în această schemă, bursa Binance nu a fost pusă sub acuzare pentru fapte ilegale în acest dosar specific. https://www.nytimes.com/2026/09/15/technology/binance-iran-china.html
Uniunea Europeană	14.09.2026 - Experții avertizează: Planul AMLA privind francizele riscă să încalce legislația UE Noua Autoritate de Combatere a Spălării Banilor din cadrul Uniunii Europene (AMLA) a propus extinderea obligațiilor AML (Anti-Money Laundering) asupra rețelelor de francize, parteneriate și afaceri afiliate, însă experții juridici avertizează că măsura riscă să încalce dreptul european. Planul propus ar putea afecta giganti auto și branduri globale precum VW, BMW sau Red Bull, prin impunerea unor structuri centralizate de conformitate la nivel de grup pentru entități independente care nu au o obligație legală formală de a se supune acestor reguli. https://www.amlintelligence.com/2026/09/insight-amlas-franchise-compliance-plan-risks-breaching-eu-law-experts-warn/
	Sanțiuni Internaționale
Internațional	18.09.2026 - Rusia și China blochează prin veto monitorizarea ONU asupra sancțiunilor impuse Iranului Rusia și China au folosit dreptul de veto în Consiliul de Securitate al ONU pentru a respinge o rezoluție sprijinită de SUA, care propunea prelungirea cu un an a mandatului completului de experți independenți însărcinați cu monitorizarea sancțiunilor nucleare împotriva Iranului. Propunerea a picat cu un scor de 11 voturi „pentru” și 2 „împotriva” (veto-urile celor doi membri permanenți), în timp ce Somalia și Pakistan s-au abținut. Deși restricțiile internaționale de fond rămân în vigoare, decizia elimină mecanismul independent de supraveghere, creând o breșă majoră de monitorizare. https://www.euronews.com/2026/09/18/russia-and-china-veto-us-backed-resolution-to-monitor-iran-nuclear-sanctions

SUA	17.09.2026 - Congresul SUA aprobă noi sancțiuni dure împotriva Rusiei, cu impact major asupra Chinei și Indiei Camera Reprezentanților din SUA a aprobat un pachet legislativ masiv de sancțiuni economice împotriva Rusiei, deschizând calea pentru ca președintele Donald Trump să semneze măsura ce include tarife punitive de până la 100% pentru marii cumpărători de petrol rus, precum China și India. Legea a fost adoptată în Cămară cu 262 de voturi pentru și 159 împotriva, după ce luna trecută trecuse de Senat cu o majoritate covârșitoare de 86 la 11. Trump a semnalat deja că va promulga textul legislativ, considerat cea mai dură acțiune economică a Washingtonului împotriva Moscovei de la revenirea sa la Casa Albă. https://www.euronews.com/2026/09/17/us-congress-approves-russia-sanctions-that-impact-china-and-india
Uniunea Europeană	14.09.2026 - Comisia Europeană actualizează regulile privind produsele cu dublă utilizare pentru anul 2026 La 14 septembrie 2026, Comisia Europeană a adoptat un Regulament Delegat care actualizează Anexa I a Regulamentului UE privind produsele cu dublă utilizare (Regulamentul 2021/821), introducând noi controale stricte la export. Modificările aduse acestei liste reflectă angajamentele internaționale ale statelor membre în cadrul unor regimuri multilaterale precum Aranjamentul de la Wassenaar sau Grupul Furnizorilor Nucleari. Noile prevederi vor intra în vigoare după o perioadă de analiză de 2 luni din partea Parlamentului European și a Consiliului, dacă nu vor exista obiecții. https://sanctionsnews.bakermckenzie.com/eu-commission-adopts-2026-delegated-regulation-updating-annex-i-of-the-eu-dual-use-regulation/
SUA	14.09.2026 – SUA sancționează banca rusească VTB în cadrul „Operațiunii Economic Outcast” Biroul pentru Controlul Activelor Străine (OFAC) al Departamentului Trezoreriei SUA a sancționat instituția financiară rusească VTB Bank sub acuzația de implicare în eludarea sancțiunilor impuse Iranului. Această măsură face parte din inițiativa extinsă numită „Operațiunea Economic Outcast” (supranumită și „Economic D-Day”), lansată de Secretarul Trezoreriei, Scott Bessent, cu scopul de a tăia liniile de finanțare ale regimului de la Teheran. https://home.treasury.gov/news/press-releases/sb0629
Uniunea Europeană	14.09.2026 - Trimișii UE extind sancțiunile împotriva Rusiei cu șapte zile pe fondul dezbaterilor privind reînnoirea pe șase luni Ambasadorii Uniunii Europene au amânat data de expirare a listelor de sancțiuni împotriva Rusiei cu șapte zile, până la 22 septembrie 2026, după ce nu au reușit să ajungă la un acord unanim pentru reînnoirea standard de șase luni. Blocajul principal se datorează solicitărilor făcute de Franța și Slovacia de a-l elimina de pe lista persoanelor sancționate pe miliardarul ruso-uzbek Alisher Usmanov. În timp ce Slovacia invocă în mod tradițional legături mai strânse cu Moscova, demersul Franței este legat de un interes specific de securitate națională. Parisul cere ridicarea sancțiunilor asupra oligarhului în urma unor presiuni din partea Azerbaidjanului (Baku deținând în prezent doi cetățeni francezi). Deoarece prelungirea regimului de sancțiuni financiare necesită aprobarea unanimă a tuturor celor 27 de state membre, diplomații europeni folosesc această extensie de o săptămână pentru a negocia o soluție de compromise. https://www.reuters.com/world/europe/eu-envoys-extend-russia-sanctions-by-seven-days-debate-six-month-renewal-eu-2026-09-14/

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-2026.html Lista gri FATF https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-june-2026.html Lista Uniunii Europene a țărilor terțe cu risc ridicat https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/anti-money-laundering-and-counteracting-financing-terrorism-international-level_en 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 Strategia națională pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului pentru perioada 2025 – 2030 https://www.onpcsb.ro/uploads/articole/attachments/686776039443c738778280.pdf

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.