

NEWSLETTER

21 – 25.09.2026



Conținut

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

Sancțiuni Internaționale.....3

Link-uri utile.....5

Țări cu risc ridicat și jurisdicții necooperante5

Liste de sancțiuni.....5

Evaluări de risc.....5

	Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului
Uniunea Europeană	25.09.2026 - Cea mai mare bancă din Italia pierde milioane de euro într-o escrocherie bazată pe inteligență artificială Divizia de private banking a celui mai mare grup bancar din Italia, Intesa Sanpaolo, a fost ținta unei fraude cibernetice majore prin care s-au sustras 95 de milioane de euro, după ce atacatorii au folosit tehnologie AI pentru a clona vocea și a impersona directori de rang înalt. Escrocheria a început în februarie, când președintele de atunci al Fideuram, Paolo Molesini, a primit mesaje false și apeluri telefonice cu voci generate de AI care simulau directori și avocați de top solicitând transferuri urgente în străinătate. https://www.thedailystar.net/news/technology/news/italys-top-bank-loses-millions-due-ai-scam-report-4283511
Moneyval	25.09.2026 - Raportul anual MONEYVAL pentru 2025 Raportul anual al comitetului MONEYVAL pentru anul 2025 detaliază progresele în implementarea Strategiei 2023–2027 privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, punând accent pe riscurile emergente legate de activele virtuale și veniturile din conflicte armate. Documentul subliniază, de asemenea, reformele legislative din statele membre și cooperarea cu organisme internaționale. Este menționat și Raportul de Follow-up al României. https://www.coe.int/en/web/moneyval/-/moneyval-annual-report-for-2025
România	22.09.2026 - Percheziții DNA la Borșa într-un dosar de infracțiuni de mediu privind primarul Sorin Timiș Procurorii Direcției Naționale Anticorupție (DNA) au coordonat o serie de percheziții de amploare în orașul Borșa (Maramureș), acțiunea vizând un dosar penal ce cercetează infracțiuni grave de mediu. Surse judiciare au confirmat că ancheta se concentrează pe incinerarea și depozitarea neautorizată prin îngropare a unor cantități masive de deșeuri menajere, o practică ilegală utilizată pentru eludarea taxelor și contribuțiilor specifice datorate statului și Administrației Fondului pentru Mediu (AFM). https://2mnews.ro/fapt-dna-a-descins-la-borsa-se-fac-perchezitii-intr-un-dosar-penal-care-il-vizeaza-si-pe-primarul-sorin-timis-si-care-cerceteaza-infracțiuni-de-mediu/
România	22.09.2026 - Parchetul General, DIICOT și DNA achiziționează software de decriptare de aproape 2 milioane de euro Firma Q-East Software a depus singura ofertă în cadrul licitației IT deschise de Parchetul General (PICCJ) și DNA pentru cumpărarea de soluții digitale avansate de percheziție și decriptare, un contract finanțat din fonduri europene cu o valoare estimată de peste 10,2 milioane de lei (fără TVA). Justiția justifică această achiziție prin explozia criminalității digitale, evidențiind o creștere de aproape 100% a dispozitivelor percheziționate în 2025 de DIICOT (5.931 de aparate) și de peste 400% a volumului de date analizate (2.000 TB) față de anul precedent. https://www.profit.ro/insider/it-c/cu-o-criminalitate-digitala-in-crestere-parchetul-diicot-si-dna-cumpara-software-de-decriptare-a-datelor-o-singura-oferta-la-o-licitatie-it-de-aproape-2-milioane-de-euro-22767042
Emiratele Arabe Unite	22.09.2026 - Banca Centrală a Emiratelor Arabe Unite interzice tranzacțiile pentru Bank Melli Iran Banca Centrală a Emiratelor Arabe Unite (EAU) a interzis tuturor sucursalelor Bank Melli Iran care operează pe teritoriul său să mai efectueze orice tip de tranzacție financiară către și dinspre Iran, inclusiv finanțarea comerțului și transferurile de fonduri. Decizia a fost luată în urma unor investigații de supraveghere care au scos la iveală nerespectarea de către instituția din Teheran a reglementărilor naționale privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Această măsură drastică marchează o schimbare majoră în relațiile economice dintre cele două state vecine și face parte dintr-o campanie amplă de monitorizare a Băncii Centrale din EAU, implementată prin Strategia Națională 2024–2027 pentru asigurarea integrității sectorului financiar. https://www.thenationalnews.com/business/2026/09/23/uae-central-bank-bars-bank-melli-iran-from-conducting-transactions/

Elveția	21.09.2026 - Banca elvețiană UBS, amendată cu 5 milioane de euro pentru evaziune fiscală Banca elvețiană UBS a fost amendată cu 5 milioane de euro de către Serviciul de Urmărire Penală din Țările de Jos (OM), după ce s-a descoperit că banca Credit Suisse (achiziționată de UBS în 2023) a ajutat clienții olandezi să își ascundă economiile nedeclarate de autoritățile fiscale timp de mai mulți ani. O investigație demarată în 2016 de Serviciul olandez de Informații și Investigații Fiscale (FIOD) a arătat că instituția bancară a facilitat depunerea a 80 de declarații fiscale incorecte pentru 12 clienți în perioada 2005–2015, folosind nume de cod și înființând companii în paradisuri fiscale. Deși UBS a fost de acord să plătească amenda pentru a închide cazul, aceasta a precizat că înțelegerea nu reprezintă o recunoaștere a răspunderii penale, subliniind că deține o politică de toleranță zero față de evaziunea fiscală. https://nltimes.nl/2026/09/22/swiss-bank-ubs-fined-eu5-million-helping-clients-conceal-savings-tax-authorities
Uniunea Europeană	21.09.2026 – Eforturile Binance de a obține o licență pan-europeană prin Grecia au fost blocate Președinta Băncii Centrale Europene, Christine Lagarde, a intervenit personal pentru a bloca eforturile Binance de a obține o licență pan-europeană prin intermediul Greciei. Această opoziție a fost motivată de îngrijorările legate de riscurile pe care monedele stabile denominate în dolari le-ar putea aduce la adresa proiectului euro digital și de istoricul problemelor de conformitate ale companiei. https://www.forbes.com/sites/boazsabrado/2026/09/21/lagarde-shock-ecb-chief-sank-binance-eu-bid-over-300b-stablecoins/
România	21.09.2026 - Fraudă de peste 100.000 de euro lichidată prin bancomate de criptomonede nereglementate Compania prahoveană de transport și agricultură Gioserv Expert Expedition, fondată de antreprenorul ploieștean Ștefan Giorge, a fost victima unei fraude bancare rapide în cadrul căreia peste 100.000 de euro au fost extrași din conturi în doar 30 de minute, în timp ce sistemele de comunicare ale firmei erau blocate de apeluri în rafală. O rețea formată din 11 persoane fizice a retras rapid sumele transferate în lei și euro pentru a le introduce în bancomate de criptomonede de la colțul străzii, fondurile ajungând ulterior în conturi localizate în Singapore. Deși poliția și procurorii au identificat și arestat cele 11 persoane, iar traseul banilor și titularul contului final sunt complet cunoscute, autoritățile nu pot recupera activele blocate în crypto din cauza lipsei de reglementare a acestor terminale de plată. https://www.zf.ro/business-hi-tech/stefan-giorge-antreprenor-ploiesti-caruia-i-au-extrasi-pest-100-000-euro-conturile-firmei-30-minute-banii-au-iesit-bancomate-crypto-coltul-strazii-stim-exact-unde-banii-toti-banii-cei-politie-spun-23242936
	Sancțiuni Internaționale
Uniunea Europeană	24.09.2026 - UE o include pe Xenia Fedorova pe lista de sancțiuni pentru acțiuni de manipulare a informațiilor Consiliul Uniunii Europene a decis să adopte măsuri restrictive împotriva Xeniei Fedorova, fostă personalitate media rusă și fost director executiv al postului <i>Russia Today (RT) France</i>, pentru implicarea sa activă în acțiunile hibride și de destabilizare orchestrate de Federația Rusă în Europa. Autoritățile europene o acuză pe Fedorova de manipulare a informațiilor și interferențe străine (FIMI), prin promovarea și diseminarea unor narațiuni pro-Kremlin menite să submineze democrația și stabilitatea în statele membre ale UE în contextul războiului din Ucraina. Ca urmare a acestei decizii, activele sale deținute în spațiul comunitar au fost înghețate, fiindu-le interzis cetățenilor și companiilor din Uniune să îi pună la dispoziție fonduri sau resurse economice. https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2026/09/24/russian-hybrid-threats-eu-lists-xenia-fedorova-over-information-manipulation-activities/

Marea Britanie	23.09.2026 - Marea Britanie îngheață o vilă de 53 de milioane de lire sterline din Londra legată de grupul sancționat Prince Autoritățile britanice au blocat o vilă de lux situată în cartierul rezidențial Belgravia din Londra, achiziționată în octombrie 2023 pentru suma de 53 de milioane de lire sterline de către Zhao Chen, o cetățeană cipriotă de origine chineză care nu se află personal sub sancțiuni. Măsura de restricție, aplicată în august 2026, a fost impusă deoarece proprietara este căsătorită cu Wu An Ming (cunoscut ca Hu Xiaowei), un individ vizat direct de înghețarea activelor de către Regatul Unit și SUA din cauza legăturilor sale cu Prince Group. Această rețea comercială din Cambodgia a fost sancționată sub acuzația de coordonare a unor vaste centre de criminalitate cibernetică, fraudă online și muncă forțată. https://www.flexi-news.com/post/uk-freezes-53-million-london-townhouse-linked-to-sanctioned-prince-group-associate
Uniunea Europeană	22.09.2026 - UE prelungește sancțiunile individuale pentru încă trei ani Consiliul Uniunii Europene a decis să prelungească cu încă 36 de luni, până la 22 septembrie 2029, măsurile restrictive care vizează persoanele și entitățile responsabile de subminarea sau amenințarea integrității teritoriale, suveranității și independenței Ucrainei. Sancțiunile curente se aplică în prezent pentru peste 3.000 de persoane fizice și entități juridice și includ restricții de călătorie, înghețarea activelor și interdicția de a pune la dispoziția acestora fonduri sau alte resurse economice. În cadrul revizuirii periodice, Consiliul a hotărât totodată să nu reînnoiască listele pentru 3 persoane și o entitate, eliminând de asemenea de pe listă alte 3 persoane decedate. https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2026/09/22/ukraine-s-territorial-integrity-eu-extends-individual-listings-for-further-three-years/
Rusia	21.09.2026 - O schemă de falsificare susținută de Kremlin a transferat 6,9 miliarde de dolari prin bănci globale O investigație de amploare publicată de Financial Times dezvăluie că compania rusă de tehnologie financiară A7, susținută de Kremlin și creată cu participarea băncii de stat Promsvyazbank și a oligarhului moldovean pro-rus Ilan Șor, a reușit să transfere peste 6,9 miliarde de dolari prin sistemul bancar global, eludând sancțiunile occidentale impuse după invazia Ucrainei. Scurgerile de informații analizate de jurnaliști arată că, între sfârșitul anului 2024 și august 2025, o rețea de aproximativ 100 de companii-paravan controlate de A7 a utilizat documente falsificate și facturi fictive pentru a procesa mii de tranzacții prin intermediul unor bănci internaționale majore, inclusiv Citigroup și Standard Chartered. Banii erau depuși cash în conturi conectate la sistemul SWIFT din jurisdicții precum Emiratele Arabe Unite, Hong Kong, Indonezia și Kârgâzstan, dar și din Ungaria, care a servit ca o poartă principală de acces a plăților ilicite direct în interiorul Uniunii Europene. https://www.ft.com/content/3848a4ad-1426-4352-ba86-ef1279c4ffd1?syn-25a6b1a6=1
SUA	21.09.2026 - Platforma Binance, investigată în SUA pentru posibile încălcări ale sancțiunilor impuse Iranului Procurorii federali din Statele Unite au lansat o investigație pentru a stabili dacă Binance a încălcat cu bună știință sancțiunile americane permițând utilizatorilor din Iran să efectueze tranzacții pe platforma sa. Ancheta vine la scurt timp după o acțiune civilă prin care autoritățile au solicitat confiscarea a 61 de milioane de dolari în criptomonede spălate prin Binance, bani proveniți din vânzări ilegale de petrol iranian de către companii chineze. Reprezentanții Binance au declarat că platforma aplică o politică de toleranță zero față de încălcarea sancțiunilor și cooperează deplin cu autoritățile. https://www.reuters.com/legal/government/binance-under-us-scrutiny-over-possible-iran-sanctions-violations-bloomberg-news-2026-09-22/

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.

Rezumatul articolelor a fost redactat utilizând instrumente de Inteligență Artificială.