

NEWSLETTER

19-23.10.2026



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	22.10.2026 - AMLA și OLAF își intensifică cooperarea în lupta împotriva criminalității financiare printr-un nou acord oficial AMLA și Oficiul European Anti-Fraudă (OLAF) au semnat un acord de lucru pentru a consolida schimbul de informații și cooperarea operativă în combaterea spălării banilor, finanțării terorismului, fraudei și corupției. Acest parteneriat strategic stabilește un cadru clar pentru schimbul de tipare infracționale, indicatori de risc și metode de prevenire a criminalității, facilitând corelarea anchetelor și eficientizarea resurselor. Noua înțelegere va permite OLAF să își aducă expertiza în analizele comune coordonate de AMLA, optimizând investigarea fraudelor legate de fondurile europene. https://www.amla.europa.eu/press-release-amla-and-olaf-strengthen-cooperation-fight-against-financial-crime_en
Uniunea Europeană	22.10.2026 - Comisia Europeană investighează oficial Booking.com pentru combaterea ineficientă a fraudelor și lipsa de transparență sub regulile DSA Comisia Europeană a deschis o investigație oficială împotriva Booking.com pentru a evalua dacă platforma a încălcat Actul privind Serviciile Digitale (DSA) prin gestionarea defectuoasă a riscurilor legate de listările false, atacurile de phishing și transparența publicitară. Autoritățile europene suspectează că liderul pieței de rezervări nu a implementat măsuri diligente pentru a elimina proprietățile inexistente și escrocheriile care exploatează datele clienților. De asemenea, executivul european verifică dacă Booking.com etichetează corect ofertele „impulsionate” contra cost de către hotelieri. https://luxembourg.representation.ec.europa.eu/actualites-et-evenements/actualites/commission-investigate-how-bookingcom-combats-scams-and-fraud-under-digital-services-act-2026-10-21_en
Irlanda	22.10.2026 - Banca Centrală a Irlandei a amendat filiala Coinbase cu 3,25 milioane de euro Banca Centrală a Irlandei a impus o amendă de 3.252.618 euro filialei locale a platformei crypto Coinbase (Coinbase Ireland Limited) în urma unui acord de soluționare generat de încălcarea normelor de protecție a fondurilor clienților și a obligațiilor de externalizare. Deficiențele de conformitate s-au înregistrat în perioada noiembrie 2020 – august 2025. Autoritatea de reglementare de la Dublin a constatat că instituția de monedă electronică a lăsat conturile de garantare subfinanțate pentru perioade lungi și a depins excesiv de compania-mamă din SUA, fără a deține expertiza locală necesară pentru a monitoriza corect siguranța fondurilor https://www.reuters.com/legal/government/irish-central-bank-fines-coinbase-unit-325-million-2026-10-22/
Uniunea Europeană și Marea Britanie	21.10.2026 - Autoritățile financiare europene cer explicații Google după o pană IT care a afectat marile bănci Autoritățile de reglementare financiară din Europa și Marea Britanie au solicitat explicații oficiale companiei Google, în urma unei pene masive a serviciilor de cloud computing (Google Cloud) din 20 octombrie 2026, care a lăsat milioane de clienți bancari fără acces la servicii financiare esențiale timp de câteva ore. Autoritatea Bancară Europeană (EBA) și Autoritatea de Conduită Financiară (FCA) din Marea Britanie s-au sesizat direct pentru a evalua impactul incidentului asupra rezilienței sectorului financiar. Incidentul a reprezentat primul test major pentru noile cadre stricte de supraveghere a furnizorilor de tehnologie critici (cum ar fi regulamentul DORA în UE) https://www.reuters.com/business/finance/europes-financial-regulators-query-google-over-cloud-outage-that-hit-banks-2026-10-21/
Marea Britanie	21.10.2026 - Fost director executiv sancționat de FCA după pierderi de 4 milioane de lire sterline în investiții cu risc ridicat Autoritatea de Conduită Financiară (FCA) din Marea Britanie l-a interzis permanent din activitate și l-a amendat cu aproape 270.000 de lire sterline pe Jeffrey Dawkins, fostul director executiv al Vector Wealth Ltd, după ce acesta a acționat în mod fraudulos ca paravan pentru un director descalificat care a preluat controlul real al firmei. Profitând de statutul de firmă autorizată de FCA, directorul descalificat și un alt manager senior au promovat obligațiuni de tip mini-bonds fără a avertiza corespunzător clienții cu privire la riscuri. Această schemă înșelătoare a atras investitori care acum se confruntă cu pierderi estimate la aproximativ 4 milioane de lire sterline. https://www.fca.org.uk/news/press-releases/former-chief-executive-banned-after-misconduct-led-4m-losses-high-risk-investments

România	20.10.2026 - DIICOT a instituit un nou sechestru pe 184 de imobile în dosarul înșelăciunii Nordis Procurorii DIICOT au dispus punerea sub sechestru asigurator a 184 de imobile (în principal apartamente nefinalizate, parcuri și spații comerciale) și 14 terenuri aparținând grupului Nordis, măsura fiind evaluată inițial la peste 12 milioane de euro conform grilelor notariale, cu un plafon maxim de indisponibilizare de până la 58 de milioane de euro. Decizia a fost luată în urma extinderii urmăririi penale și a înregistrării a 363 de plângeri penale noi depuse de persoane fizice și juridice păgubite, valoarea totală a prejudiciului cumulat în acest dosar de criminalitate organizată, delapidare, înșelăciune și evaziune fiscală depășind pragul de 58 de milioane de euro. https://www.digi24.ro/stiri/actualitate/justitie/diicot-a-pus-din-nou-sechestru-pe-pe-184-de-imobile-in-dosarul-inselaciunii-nordis-4000473
Uniunea Europeană	20.10.2026 - Consultanții fiscali europeni avertizează: Noile reguli UE împotriva spălării banilor riscă să devină doar un exercițiu birocratic scump Asociațiile profesionale ale consultanților fiscali, contabililor și avocaților din Europa avertizează că normele detaliate elaborate de noua Autoritate Europeană de Combatere a Spălării Banilor (AMLA) pun prea mult accent pe procese birocratice, documentație și colectare de date. Printr-o declarație comună, organizațiile de profil (precum Accountancy Europe și Tax Advisers Europe / CFE) subliniază că standardele tehnice propuse riscă să creeze doar o urmă de audit de hârtie și conformare formală („compliance paper trail”), în loc să permită prevenirea și detectarea reală a infracțiunilor financiare. Profesioniștii din sectorul non-financiar solicită Comisiei Europene și AMLA să reanalizeze abordarea bazată pe risc pentru a nu sufoca micile firme de consultanță cu cerințe disproporționate. https://news.bloombergtax.com/daily-tax-report-international/eu-money-laundering-rules-risk-new-problems-tax-advisers-warn
FATF/GAFI	19.10.2026 - Președintele FATF sugerează un sistem pe niveluri pentru rapoartele de tranzacții suspecte Președintele Grupului de Acțiune Financiară Internațională (FATF), Giles Thomson, a sugerat implementarea unei abordări pe niveluri (tiered approach) pentru rapoartele de tranzacții suspecte (STR) pentru a ajuta unitățile de inteligență financiară (FIU) să prioritizeze alertele cu adevărat serioase. În cadrul unui summit la Londra, acesta a subliniat că sistemele actuale ar trebui să poată distinge trimerile de nivel inferior de informațiile cu valoare strategică ridicată, în condițiile în care autoritățile sunt adesea „inundate” de un volum masiv de Rapoarte de Tranzacții Suspecte defensive. Această inițiativă face parte din prioritățile stabilite pentru președinția britanică a FATF (2026–2028), ce vizează sprijinirea companiilor și statelor să se concentreze pe raportările cu impact mare și să utilizeze mai eficient datele financiare. https://sumsub.com/media/news/fatf-tiered-system-for-suspicious-transaction-reports/
	Sanțiuni Internaționale
Uniunea Europeană	22.10.2026 - Uniunea Europeană a acordat Curții Penale Internaționale prestigiosul Premiu Saharov pentru Drepturile Omului Uniunea Europeană a onorat Curtea Penală Internațională (CPI) și personalul acesteia cu stimatul Premiu Saharov pentru libertatea de gândire, decizie anunțată oficial pe 22 octombrie 2026. Acest gest simbolic puternic survine la scurt timp după ce administrația Trump a anunțat sancțiuni cuprinzătoare împotriva instanței de la Haga, menite să blocheze investigațiile tribunalului internațional asupra Statelor Unite și a aliaților săi, inclusiv Israel. Anunțul acordării premiului, înființat în 1988 în memoria disidentului sovietic Andrei Saharov, a fost primit cu ovații în picioare în plenul Parlamentului European de la Strasbourg https://www.europeaninterest.eu/eu-honours-international-criminal-court-with-prestigious-human-rights-award-following-trump-sanctions/

SUA	21.10.2026 - SUA au impus sancțiuni împotriva „Y Combinator din China” în cazul furtului de secrete AI de la Google Departamentul de Stat al SUA a inclus pe lista neagră firma chineză de capital de risc MiraclePlus (cunoscută istoric ca succesoarea programului local al acceleratorului american Y Combinator) și filiala Shanghai Zhisuan Technology Co., într-un dosar major de spionaj industrial legat de tehnologiile de inteligență artificială ale Google. Sancțiunile blochează activele din SUA și impun restricții bancare internaționale aspre pentru aceste entități. Măsura vine după ce fondatorul Zhisuan, Linwei Ding (fost inginer software la Google), a fost condamnat în 2026 pentru că a sustras peste 2.000 de pagini de date confidențiale despre infrastructura de supercomputere a gigantului american, pe care le-a folosit pentru a-și lansa startup-ul finanțat ulterior de MiraclePlus.x https://www.bloomberg.com/news/articles/2026-10-20/us-sanctions-china-s-y-combinator-in-google-ai-secrets-case
SUA	19.10.2026 - Președintele Donald Trump a suspendat noile sancțiuni împotriva Rusiei prevăzute de Legea Graham Președintele american Donald Trump a semnat un ordin executiv prin care suspendă aplicarea noilor sancțiuni și tarife vamale împotriva Rusiei, stabilite prin legea ce poartă numele fostului senator Lindsey Graham, cu doar două zile înainte ca acestea să intre în vigoare. Decizia reprezintă a doua derogare acordată Moscovei în decurs de două săptămâni, pe fondul eforturilor administrației Trump de a colabora cu Vladimir Putin pentru a tempera creșterea prețurilor la motorină pe piața americană. Măsura a declanșat un val puternic de critici din partea opoziției democratice, reacții împărțite în rândul parlamentarilor republicani și o opoziție vehementă din partea președintelui ucrainean Volodimir Zelenski. https://abcnews.com/Politics/trump-signs-order-waiving-graham-act-sanctions-russia/story?id=137341529

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.