AS FINANCIAL MARKETS

NEWSLETTER

02 – 06.11.2026



Conţinut

Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi Finanţării Terorismului	**2**
Sancţiuni Internaţionale	**3**
Link-uri utile	**5**
Ţări cu risc ridicat şi jurisdicţii necooperante	**5**
Liste de sancţiuni	**5**
Evaluări de risc	**5**



Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi Finanţării Terorismului

Paraguay	**07.11.2026 - Prăbușirea băncii digitale ueno din Paraguay a declanșat o criză financiară majoră și destituirea președintelui țării** Instituția fintech ueno, care avea aproximativ trei milioane de clienți și administra 850 de milioane de dolari din fonduri publice, a fost plasată în procedură de rezoluție de către banca centrală după ce s-a constatat că nu mai respecta cerințele de solvabilitate din cauza acordării excesive de credite unor firme asociate acționarului majoritar, Grupo Vázquez. În urma blocării conturilor clienților, scandalul s-a extins rapid la nivel politic din cauza fostelor legături de afaceri ale președintelui Santiago Peña cu grupul respectiv, ceea ce a dus la destituirea sa de către Parlament și plasarea în arest la domiciliu sub acuzații de conflict de interese și mușamalizare instituțională. https://www.digi24.ro/digieconomic/financiar/criza-in-paraguay-o-banca-digitala-s-a-prabusit-presedintele-tarii-a-fost-destituit-milioane-de-clienti-nu-isi-mai-pot-accesa-banii-126123
România	**05.11.2026 - Inspectori ANAF cercetați de DNA după ce au cerut mită într-o piață din Ploiești** Direcția Națională Anticorupție (DNA) a deschis un dosar penal pentru luare de mită pe numele a doi inspectori ANAF, un bărbat și o femeie, care au fost prinși în timp ce pretindeau 2.000 de euro de la un comerciant de legume din Halele Ploiești. Angajații instituției fiscale au solicitat suma respectivă pentru a nu-l sancționa pe vânzător, însă acesta a sesizat imediat autoritățile, cazul fiind preluat de procurorii anticorupție după confirmarea identității oficiale a celor doi suspecți. https://www.profit.ro/stiri/social/inspectori-anaf-prinsi-cerand-mita-in-piata-22948646
FATF/GAFI	**05.11.2026 - Raport FATF: Combaterea fluxurilor financiare ilicite asociate rețelelor transnaționale de fraude cibernetice** Raportul publicat recent de FATF analizează infrastructurile infracționale transnaționale cunoscute sub denumirea de „centre de fraudă” (scam compounds), urmărind modul în care sunt generate, spălate și reinvestite fondurile ilicite. Aceste rețele se bazează pe rețele de comunicații, platforme online, structuri corporative paravan și rețele de „cărăuși” (money mules) pentru a recruta forță de muncă și a exploata vulnerabilități legislative sau de corupție. https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/combating-illicit-financial-flows-linked-to-scam-compounds.html
Uniunea Europeană	**05.11.2026 - Ancheta procurorilor francezi privind atacul cibernetic de 100 de milioane de euro asupra grupului bancar Crédit Mutuel** Procurorii francezi au deschis o anchetă oficială în urma unui atac cibernetic sofisticat asupra grupului bancar Crédit Mutuel Arkéa, care a vizat fondurile proprii ale instituției și a generat transferuri frauduloase estimate la aproximativ 100 de milioane de euro. Deși atacul a impus măsuri de precauție și eforturi urgente de recuperare a sumelor sustrase, banca a dat asigurări că fondurile clienților nu au fost afectate. https://www.rfi.fr/en/france/20261105-french-prosecutors-investigate-%E2%82%AC100m-cyberattack-on-cr%C3%A9dit-mutuel-banking-group
România	**04.11.2026 - Dezvoltator imobiliar din Brașov anchetat de poliție pentru o fraudă de peste 4 milioane de lei** Polițiștii au efectuat percheziții în Brașov într-un dosar de evaziune fiscală și delapidare care îl vizează pe administratorul unui dezvoltator imobiliar. Acesta este suspectat că ar fi vândut apartamente la prețuri subdeclarate între 2025 și 2026 pentru a beneficia fraudulos de TVA redus de 9%, încasând diferențele de preț în numerar în interes propriu, ceea ce adus la un prejudiciu de peste 4,15 milioane de lei. https://stirileprotv.ro/justitie/cum-ar-fi-pacalit-un-dezvoltator-imobiliar-din-brasov-zeci-de-cumparatori-si-statul-prejudiciu-de-peste-4-milioane-de-lei.html

Uniunea Europeană	**03.11.2026 - Audierile AMLA au scos la iveală îngrijorările sectorului non-financiar privind noile reguli europene anti-spălare a banilor** O audiere publică online organizată de Autoritatea Uniunii Europene pentru Combaterea Spălării Banilor (AMLA) a fost marcată de proteste din partea unor firme și asociații comerciale din afara sectorului financiar, care s-au plâns de povara administrativă pe care colectarea de date o impune întreprinderilor mici. Deși întâlnirea a fost programată inițial pentru a strânge feedback tehnic, sesiunea a fost perturbată de probleme tehnice și de întrebări din afara ariei de competență, reflectând o stare generală de neliniște în rândul entităților non-financiare obligate să se conformeze noilor standarde europene. https://www.amlintelligence.com/2026/11/latest-amla-hearing-exposes-non-financial-sector-unease-over-new-eu-rules-amid-technical-issues-and-out-of-scope-questions/
SUA	**03.11.2026 - Compania Block acceptă o amendă de 964 de milioane de dolari din cauza deficiențelor privind combaterea spălării banilor** Compania de plăți Block Inc., condusă de Jack Dorsey, a ajuns la un acord de principiu cu Departamentul de Justiție al SUA (DOJ) prin care acceptă o penalizare brută de aproximativ 964 de milioane de dolari pentru a pune capăt unei investigații de lungă durată legată de nerespectarea normelor împotriva spălării banilor. Înțelegererea de urmărire penală amânată (DPA), care necesită aprobarea instanței, prevede că autoritățile vor suspenda timp de 3 ani acuzațiile privind eșecul implementării unui program eficient de conformitate conform legii Bank Secrecy Act, în timp ce plata netă efectivă a companiei va fi de circa 764 de milioane de dolari după deducerea creditelor pentru rezoluții anterioare. https://www.bloomberg.com/news/articles/2026-11-03/block-agrees-to-964-million-penalty-on-money-laundering-lapses
	**Sancţiuni Internaţionale**
Uniunea Europeană	**06.11.2026 - Comisia Europeană înființează primul său birou permanent pentru monitorizarea sancțiunilor împotriva Rusiei** Purtătoarea de cuvânt a Comisiei Europene, Siobhan McGarry, a anunțat crearea primului birou permanent din cadrul instituției dedicat exclusiv gestionării și aplicării sancțiunilor. Structura va centraliza toate activitățile europene pe parcursul întregului ciclu de viață al restricțiilor economice, decizia fiind prezentată oficial în cadrul unei reuniuni la nivel înalt a coordonatorilor de sancțiuni. De asemenea, oficialul european a confirmat că executivul comunitar lucrează în prezent la cel de-al 22-lea pachet de sancțiuni împotriva Moscovei, fără a specifica o dată exactă pentru prezentarea acestuia. https://tass.com/world/2213989
Elveția	**05.11.2026 - Elveția își modifică legislația pentru a implementa cel de-al 21-lea pachet de sancțiuni al UE împotriva Rusiei** Consiliul Federal al Elveției a amendat ordonanțele naționale privind sancțiunile aplicate Rusiei și Belarusului, adoptând în mod oficial măsurile economice incluse în cel de-al 21-lea pachet de restricții al Uniunii Europene. Modificările legislative, coordonate de Departamentul Federal pentru Afaceri Economice, au scopul de a alinia regimul elvețian la standardele europene actualizate pentru a menține presiunea economică internațională. https://globalsanctions.com/2026/11/switzerland-amends-sanctions-legislation-to-implement-eu-21st-russia-sanctions-package/
Rusia	**05.11.2026 - Rusia își vinde masiv rezervele de aur pentru a acoperi deficitul bugetar uriaș provocat de cheltuielile cu războiul** Banca Centrală a Rusiei a devenit cel mai mare vânzător de aur din lume în ultimele trimestre, reducându-și rezervele cu zeci de tone (inclusiv 18,66 tone doar în trimestrul al treilea din 2026) pentru a finanța Fondul Național de Bunăstare și a acoperi un deficit bugetar care a atins 7,3 trilioane de ruble în acest an. Acest ritm al vânzărilor de metal prețios este cel mai ridicat din 1998 încoace, o mare parte din aurul rusesc fiind redirecționată către piețele asiatice, în special către China, care a devenit principalul cumpărător și a înregistrat importuri record prin Hong Kong după ce piața londoneză s-a închis pentru Moscova. https://ziare.com/razboi-ucraina/rusia-vanzare-aur-deficit-bugetar-china-cumpara-2045916

Uniunea Europeană	**05.11.2026 - Reuniune a Comisiei Europene pentru aplicarea sancțiunilor, alături de statele membre și partenerii internaționali** Comisarul pentru servicii financiare, Maria Luís Albuquerque, a găzduit cea de-a zecea reuniune a Grupului la nivel înalt privind măsurile restrictive ale Uniunii, urmată de Forumul coordonatorilor de sancțiuni condus de trimisul special David O'Sullivan, cu scopul de a bloca portițele legislative și a asigura aplicarea uniformă a sancțiunilor împotriva Rusiei. Întâlnirea a reunit statele membre ale UE și o coaliție extinsă de parteneri internaționali (precum SUA, Marea Britanie, Japonia și Ucraina) pentru a discuta strategii comune împotriva eludării măsurilor economice, cu accent pe utilizarea criptoactivelor, finanțarea prin rețele de plată din țări terțe și combaterea flotei fantomă de transport de energie. Datele analizate arată că presiunea sancțiunilor funcționează, creșterea economică a Rusiei încetinind drastic de la 4,9% în 2024 la 1% în 2025, fiind preconizată o perioadă lungă de cvasistagnare alimentată de inflație, dobânzi mari și înghețarea investițiilor. https://finance.ec.europa.eu/news/commission-meeting-sanctions-implementation-brings-together-member-states-and-international-partners-2026-11-05_en

Link-uri utile	**Ţări cu risc ridicat şi jurisdicţii necooperante** **Lista neagră FATF** https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-october-2026.html **Lista gri FATF** https://www.fatf-gafi.org/content/fatf-gafi/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/call-for-action-october-2026.html **Lista Uniunii Europene a ţărilor terţe cu risc ridicat** https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/anti-money-laundering-and-countering-financing-terrorism-international-level_en **Lista Uniunii Europene a jurisdicţiilor necooperante din punct de vedere fiscal** EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes - Consilium
Link-uri utile	**Liste de sancţiuni** **Lista consolidată de sancţiuni a Organizaţiei Naţiunilor Unite (United Nations Security Council Consolidated List)** https://scsanctions.un.org/consolidated/ **Lista consolidată de sancţiuni 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 sancţiuni a Uniunii Europene (EU Sanctions map)** https://sanctionsmap.eu/#/main **Lista de entităţi 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 entităţi sancţionate 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 Supranaţională 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 Naţională a României** https://onpcsb.ro/ro/a/266/actualizarea-evaluarii-nationale-a-riscurilor-de-spalare-a-banilor-si-finantare-a-terorismului,-pentru-perioada-2021-2024,-la-nivelul-onpcsb 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 naţională pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării 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.