AS FINANCIAL MARKETS

NEWSLETTER

09 – 13.11.2026



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

România	**13.11.2026 - 40 de persoane plasate sub control judiciar în dosarul de contrabandă cu motorină** Procurorii DIICOT au plasat 40 de persoane sub control judiciar pentru 60 de zile într-un amplu dosar de contrabandă cu motorină și evaziune fiscală care vizează funcționari din Oil Terminal, Vama Constanța, CEC Bank și ANAF. Printre principalele măsuri luate în cauză se numără reținerea pentru 24 de ore a fostului director comercial al Oil Terminal, Gabriel Daraban (demisionat cu o zi înaintea percheziților), și a omului de afaceri Gheorghe Chealfă. Daraban este acuzat de facilitarea eliberării ilegale a circa 67.000 de tone de motorină, estimată la 245 de milioane de lei, din antrepozitul vamal. Totodată, DIICOT a infirmat ipoteza inițială privind originea rusească a combustibilului, iar Autoritatea Vamală a declarat că sprijină desfășurarea investigației. https://www.g4media.ro/40-de-persoane-plasate-sub-control-judiciar-de-diicot-in-urma-perchezitiilor-si-audierilor-in-dosarul-de-contrabanda-cu-motorina-speta-implica-sefi-si-functionari-din-oil-terminal-vama-constanta-c.html
România	**12.11.2026 - Fraudă fiscală de peste 100 de milioane de lei, descoperită de ANAF** Inspectorii Direcției Generale Antifraudă Fiscală (DGAF) au identificat un prejudiciu total de peste 100 de milioane de lei, vizând opt firme și 12 persoane fizice suspectate de evaziune fiscală, delapidare și spălare a banilor. Grupul a utilizat un circuit fictiv de facturare a unor servicii și materiale de construcții, obținând rambursări nejustificate de TVA de peste 26 de milioane de lei și provocând un prejudiciu fiscal de peste 81 de milioane de lei, la care se adaugă 19 milioane de lei din delapidare prin cesionarea unor creanțe artificiale. De asemenea, entitățile implicate sunt cercetate de procurori și într-un dosar imobiliar privind promisiuni de vânzare pentru apartamente nefinalizate din Sectorul 5 al Capitalei, cu un prejudiciu estimat la 16 milioane de lei https://www.digi24.ro/digieconomic/companii/frauda-fiscala-de-peste-100-de-milioane-de-lei-descoperita-de-anaf-au-fost-sesizate-organele-de-urmarire-penala-126765
România	**12.11.2026 - „RO Wallet în România – Portofelul european pentru identitate digitală” va fi lansat oficial pe 14 ianuarie 2027** După lansarea unei versiuni beta pe 22 decembrie 2026, aplicația le va permite cetățenilor români să stocheze și să prezinte direct de pe telefonul mobil datele de identificare personală, permisul de conducere digital, informațiile privind domiciliul și reședința, precum și dovada vârstei. Începând din februarie 2027, funcționalitățile vor fi extinse treptat pentru a include semnătura electronică calificată și integrarea cu alte servicii digitale, proiectul fiind interoperabil la nivelul întregii Uniuni Europene și având caracter opțional pentru utilizatori. https://www.economica.net/ro-wallet-in-romania-portofelul-european-pentru-identitate-digitala-va-fi-lansat-oficial-pe-14-ianuarie-2027-guvern_994805.html
Uniunea Europeană	**12.11.2026 - 354 de vânzători și cumpărători de pe dark web, arestați într-o operațiune globală coordonată de Europol** În cadrul Operațiunii TorNado, desfășurată între mai 2025 și octombrie 2026 în colaborare cu autoritățile din 14 țări, Europol a coordonat arestarea a 354 de persoane implicate în traficul de droguri, arme de foc și infracțiuni informatice pe dark web. Anchetatorii au identificat suspecți care activau pe cinci piețe ilegale deja închise (Archetyp, Bohemia, Nemesis, Kingdom și Tor2Door), precum și pe forumuri sau aplicații criptate, efectuând sute de percheziții. În urma acțiunii, autoritățile au confiscat peste 5 tone de droguri (inclusiv fentanil, cocaină și amfetamine), 209 arme de foc și active criminale în numerar și criptomonede în valoare de peste 210 milioane de euro https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/354-dark-web-vendors-and-buyers-arrested-in-europol-coordinated-global-crackdown

Uniunea Europeană	**11.11.2026 - Commerzbank, Deutsche Bank și Asociația Băncilor de Economii din Germania lansează un joint venture pentru combaterea infracționalității financiare** Noua platformă utilizează metode criptografice avansate, precum calculul securizat multi-party (MPC), prin care băncile pot compara date specifice despre conturile suspecte fără a dezvălui informațiile confidențiale ale clienților. Primul produs al acestui parteneriat — aflat deja într-un stadiu avansat de dezvoltare — vizează prevenirea rapidă a fraudelor de tip phishing, a înșelătoriilor investiționale, a fraudelor comerciale și a celor sentimentale (love scams), urmând ca infrastructura să fie deschisă ulterior și altor instituții financiare din Germania https://www.tradingview.com/news/reuters.com,2026:newsml_FWN46S12X:0-commerzbank-ag-commerzbank-deutsche-bank-and-german-savings-banks-association-establish-joint-venture-to-combat-financial-crime/
Uniunea Europeană	**11.11.2026 - Infractorii refolosesc conturi bancare false pentru a înșela zeci de companii** Potrivit datelor interne publicate de firma franceză de securitate a plăților Sis ID și citate de agenția Reuters, un singur cont bancar fraudulos este folosit în medie împotriva a 34 de companii, demonstrând scara industrială a fraudelor de plăți. Până la sfârșitul lunii octombrie 2026, compania — care monitorizează tranzacții din peste 190 de țări — a identificat și blocat peste 14.000 de coduri IBAN frauduloase, multe dintre acestea având legături cu rețele infracționale organizate din regiunea Asia-Pacific, Rusia sau operațiuni de tip scam din Myanmar. Pentru a contracara aceste atacuri, platforma verifică datele bancare în timp real folosind informații partajate între firmele din rețea, protejând astfel plăți de sute de miliarde de euro anual în sectoare precum energia, industria auto sau farmaceutică. https://www.reuters.com/legal/government/criminals-reuse-fake-bank-accounts-scam-dozens-businesses-payment-security-firm-2026-11-10/
Uniunea Europeană	**10.11.2026 - Blocaj în UE privind calcularea taxei anuale pentru AMLA** Statele membre ale Uniunii Europene nu au reușit să ajungă la un acord privind metoda de calcul a taxelor de supraveghere datorate noii Autorități pentru Combaterea Spălării Banilor (AMLA), disputele fiind purtate din nou între statele mari și cele mici ale blocului comunitar. Acest blocaj riscă să creeze un deficit de finanțare pentru agenție, în condițiile în care instituțiile financiare eligibile vor trebui să achite aceste taxe anuale pentru a acoperi costurile de monitorizare începând din anul 2028, când AMLA va prelua supravegherea directă https://www.amlintelligence.com/2026/11/exclusive-eu-deadlock-on-amla-fee-method-puts-agency-funding-at-risk/
Uniunea Europeană	**10.11.2026 - Atac terorist în Spania: Un polițist a murit și altul a fost rănit după explozia unui rucsac în Oviedo** Un polițist din cadrul Unității Speciale Canine a Spaniei și un câine polițist și-au pierdut viața, iar un alt ofițer a fost grav rănit marți dimineață, în urma exploziei unui rucsac suspect în orașul Oviedo, din nordul Spaniei. Agenții interveniseră la fața locului în urma unei dispute de cartier între două familii, incident în care o tânără a fost împușcată, aflându-se în prezent în stare stabilă. Autoritățile spaniole desfășoară cercetări la locul deflagrației și îl caută pe suspectul aflat în libertate. https://www.antena3.ro/externe/atac-terorist-in-spania-un-politist-a-murit-si-altul-a-fost-ranit-dupa-ce-un-rucsac-a-explodat-in-orasul-oviedo-810606.html
	**Sancţiuni Internaţionale**
România	**13.11.2026 - Sancțiunile SUA împotriva Lukoil au redus cu 31% profitul Conpet** Profitul net al companiei de stat Conpet Ploiești a scăzut cu peste 31% în primele nouă luni ale anului 2026, coborând de la 47,94 milioane lei la 33,08 milioane lei. Acest declin a fost cauzat de reducerea cu 35,3% a cantității totale de produse transportate, în principal din cauza opririi rafinăriei Petrotel-Lukoil în contextul sancțiunilor americane. Deși Conpet a majorat tarifele reglementate începând din luna mai pentru a compensa pierderile, cifra de afaceri a scăzut cu aproape 14%, însă situația s-ar putea redresa odată cu pregătirile recente pentru repornirea rafinăriei. https://www.profit.ro/povesti-cu-profit/energie/sanctiunile-anti-lukoil-ale-sua-au-taiat-31-din-profitul-conpet-22984965

Uniunea Europeană	**13.11.2026 - Fisurile din zidul sancțiunilor UE împotriva Rusiei lasă loc de manevră companiilor pentru a le ocoli** Potrivit unui nou raport al Curții de Conturi Europene (ECA), aplicarea neuniformă a sancțiunilor comerciale împotriva Rusiei în cele 27 de state membre creează breșe pe care companiile le exploatează prin așa-numitul „forum shopping” (alegerea țărilor cu controale vamale mai relaxate sau interpretări mai permisive ale regulilor). Deși sancțiunile au redus drastic comerțul bilateral — de la 257,5 miliarde de euro în 2021 la 58,1 miliarde de euro în 2025 — eficiența lor este afectată de lipsa de personal sau echipamente a unor autorități naționale, de formulările legislative ambigue și de schimbul deficitar de informații. https://euperspectives.eu/2026/11/eu-russia-sanctions-enforcement-loopholes-trade-court-of-auditors/
Uniunea Europeană	**12.11.2026 - UE a depășit valoarea estimată a importurilor de GNL rusesc din 2025 cu 50 de zile înainte de interdicție** În perioada ianuarie-octombrie, Uniunea Europeană a plătit 9,6 miliarde de dolari (8,7 miliarde de euro) pentru importurile de gaz natural lichefiat (GNL) din Rusia, depășind deja cu aproximativ 21% valoarea totală estimată pentru întregul an 2025. Această creștere a costurilor a fost determinată de scumpirea gazelor la nivel global, după ce conflictul din Iran și blocarea Strâmtorii Ormuz au redus livrările din Qatar. Cu aproximativ 50 de zile înainte de intrarea în vigoare a interdicției totale a UE la 1 ianuarie 2027, blocul comunitar rămâne cel mai mare cumpărător de GNL rusesc, absorbind aproape jumătate (47%) din exporturile Rusiei în luna octombrie. https://cursdeguvernare.ro/cu-50-de-zile-inainte-de-interdictia-importurilor-de-gnl-rusesc-ue-a-depasit-valoarea-estimata-pentru-intregul-an-2025.html
România	**10.11.2026 - Petrotel-Lukoil este pregătită să reia rafinarea, iar primul transport de țiței ajunge în Portul Constanța** Rafinăria Petrotel-Lukoil se declară pregătită să reia producția după aproape 13 luni de suspendare a activității din cauza sancțiunilor internaționale și la aproximativ două luni și jumătate de la intrarea în insolvență. Instalațiile au fost revizuite și recalibrate, iar un prim transport de țiței de origine kazahă — care respectă toate condițiile sancțiunilor UE, SUA și Marii Britanii — este programat să ajungă în Portul Constanța până la 20 noiembrie 2026. Pentru ca materia primă să ajungă la rafinărie înainte de venirea înghețului, compania are nevoie de coordonare operațională și contractuală cu Oil Terminal și CONPET, ambele aflate în subordinea Ministerului Energiei. https://www.economica.net/petrotel-lukoil-este-pregatita-sa-reia-rafinarea-primul-transport-de-titei-ajunge-in-portul-constanta-mediafax_994024.html

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.