AS FINANCIAL MARKETS

NEWSLETTER

16 – 20.11.2026



Conţinut

Prevenirea şi Combaterea Spălării Banilor şi Finanţării Terorismului	**2**
Sancţiuni Internaţionale	**4**
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

Uniunea Europeană	**20.11.2026 - Cum au adus rețele rusești de spălare a banilor și mafioții italieni platforma Revolut în vizorul autorităților de reglementare** Banca digitală Revolut se confruntă cu o presiune crescută din partea autorităților europene după ce investigațiile au arătat că rețele rusești de spălare a banilor și membri ai mafiei italiene au utilizat conturile platformei pentru a transfera și ascunde fonduri ilegale. Deficiențele în verificarea clienților și în monitorizarea tranzacțiilor au determinat un tribunal din Milano să plaseze sucursala italiană a Revolut sub supraveghere judiciară. https://www.ft.com/content/221a6fc4-01ac-48fd-95e8-1efb094c3e8d?syn-25a6b1a6=1
Marea Britanie	**19.11.2026 - Banca HSBC Jersey a fost amendată cu 2 milioane de lire sterline pentru deficiențe în controlul criminalității financiare** Comisia pentru Servicii Financiare din Jersey (JFSC) a aplicat o amendă civilă de 2 milioane de lire sterline sucursalei din Jersey a HSBC Bank plc pentru încălcări „neglijente și semnificative" ale reglementărilor privind prevenirea infracțiunilor financiare. O investigație care a vizat perioada octombrie 2019 – mai 2023 a arătat că sistemul automatizat al băncii nu a reușit să detecteze și să analizeze corespunzător tranzacțiile suspecte în cazul a 15 clienți, expunând atât instituția, cât și reputația sectorului financiar al insulei unor riscuri majore. Directorul executiv al sucursalei, Warwick Long, a declarat că banca a cooperat pe deplin cu autoritățile și a investit semnificativ în îmbunătățiri operaționale și tehnice pentru a-și consolida sistemele de control. https://www.bbc.com/news/articles/cm36gwngwegpo
Uniunea Europeană	**18.11.2026 - Northmill Bank a fost amendată cu 20 de milioane de coroane suedeze pentru încălcarea regulilor privind spălarea banilor** Autoritatea suedeză de supraveghere financiară (Finansinspektionen) a aplicat un avertisment și o amendă de 20 de milioane de coroane suedeze SEK (aproximativ 1,7 milioane EUR) băncii Northmill Bank, deoarece aceasta nu a reușit să îndeplinească mai multe cerințe esențiale privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului. În cadrul aceleiași acțiuni de supraveghere, instituția a sancționat și companiile de credit Aros (cu 17 milioane SEK) și Serafim Finans (cu 10 milioane SEK) pentru încălcarea normelor referitoare la expunerile mari, respectiv pentru nerespectarea cerințelor de capital. https://swedenherald.com/article/northmill-bank-fined-sek-20-million-for-money-laundering-rule-violations
Transparency International	**17.11.2026 – Apel Transparency International: Când conformitatea trece pe locul doi - Deutsche Bank trebuie să răspundă pentru eșecurile bancare** Organizația Transparency International solicită autorităților de reglementare financiară să investigheze amănunțit presupusele deficiențe grave ale Deutsche Bank în prevenirea spălării banilor, scoase la iveală de ancheta jurnalistică Inside Deutsche Bank, bazată pe peste 15 milioane de documente scurse în presă. Dezvăluirile arată că instituția ar fi ignorat avertismentele interne și ar fi procesat tranzacții suspecte legate de scandaluri majore de corupție și de oligarhi ruși, punând adesea profitul mai presus de integritate, în ciuda promisiunilor de reformă și a amenzilor de peste 20 de miliarde de dolari plătite din anul 2000 până în prezent. În acest context, organizația cere nu doar o supraveghere mai strictă din partea instituțiilor europene și internaționale, ci și tragerea la răspundere personală a directorilor executivi care încalcă regulile, subliniind că simplele sancțiuni financiare nu mai sunt suficiente. https://www.transparency.org/en/press/inside-deutsche-bank-dirty-money

Uniunea Europeană	**17.11.2026 - În interiorul Deutsche Bank: Secretele gigantului bancar, dezvăluite de 15 milioane de documente confidențiale** Investigația internațională Inside Deutsche Bank, realizată de Le Monde împreună cu peste 200 de jurnaliști din întreaga lume, analizează cea mai mare scurgere de date bancare din istorie — peste 15 milioane de fișiere interne furnizate de doi avertizori de integritate. Documentele arată că gigantul financiar german a prioritizat profitul în detrimentul conformității, acceptând riscuri majore și ignorând avertismentele interne privind tranzacțiile suspecte. Dezvăluirile scot la iveală relațiile controversate ale băncii cu oligarhi ruși apropiați de Kremlin, rețele de spălare a banilor, legături financiare între companii ale lui Donald Trump și operațiuni suspecte din Azerbaidjan, precum și menținerea lui Jeffrey Epstein drept client în pofida condamnării sale. https://www.lemonde.fr/en/les-decodeurs/article/2026/11/17/inside-deutsche-bank-banking-giant-s-secrets-revealed-by-15-million-confidential-documents_6782704_8.html
România	**17.11.2026 - Pacienții români au scos la iveală o fraudă de 5 miliarde de lei în sistemul sanitar. Ce au descoperit în „e-Sănătatea Mea”** O fraudă estimată la cinci miliarde de lei în sistemul sanitar din România este investigată de autorități după ce cetățenii care și-au creat cont pe platforma „e-Sănătatea Mea” au descoperit în istoricul lor medical consultații, investigații complexe (precum RMN sau CT) și internări fictive decontate ilegal pe numele lor. În urma sesizărilor primite de Casa Națională de Asigurări de Sănătate (CNAS), Ministerul Sănătății a declanșat controale în 25 de ambulatorii publice și private din 13 județe, unde s-a constatat că unele unități raportau servicii medicale care depășeau fizic cele 24 de ore ale unei zile. Verificările vizează ultimele șase luni și compară programările pacienților, pontajul personalului medical și decontările solicitate de la CNAS. https://stirileprotv.ro/stiri/sanatate/frauda-de-5-miliarde-de-lei-in-sistemul-sanitar-in-13-judete-ce-au-descoperit-romanii-in-platforma-e-sanatatea-mea.html
Uniunea Europeană	**17.11.2026 - Comisia Europeană constată preliminar că Temu încalcă Actul privind serviciile digitale prin eșecul de a combate vânzarea de produse ilegale** Comisia Europeană a concluzionat, în mod preliminar, că platforma de comerț electronic Temu încalcă obligațiile prevăzute de Actul privind serviciile digitale (DSA), deoarece nu a implementat măsuri eficiente pentru a reduce riscul comercializării de produse ilegale și nesigure. Potrivit investigației, măsurile de atenuare ale companiei suferă de deficiențe majore, incluzând controale ineficiente privind conformitatea produselor, un sistem slab de moderare a conținutului și mecanisme de sancționare neadecvate. Vicepreședinta executivă Henna Virkkunen a subliniat că cumpărăturile online nu trebuie să expună consumatorii la riscuri, iar aceste constatări preliminare reprezintă un pas important pentru protejarea utilizatorilor europeni. https://digital-strategy.ec.europa.eu/en/news/commission-preliminarily-finds-temu-breach-digital-services-act-failure-tackle-sale-illegal
România	**17.11.2026 - ANAF a descoperit nereguli în domeniul energiei: facturi de 1,8 milioane lei pentru servicii nejustificate și rambursări ilegale de TVA** Inspectorii Direcției Generale Antifraudă Fiscală (DGAF) din cadrul ANAF au identificat nereguli fiscale majore la o firmă mică din domeniul energiei regenerabile, care dezvoltă un parc fotovoltaic, descoperind cheltuieli nejustificate de aproximativ 1,858 milioane de lei și rambursări necuvenite de TVA în valoare de 353.114 lei. În urma verificărilor, autoritățile au constatat că societatea a înregistrat facturi de servicii emise prin două firme de brokeraj imobiliar fără a putea dovedi realitatea sau prestarea efectivă a acestora, diminuându-și astfel artificial rezultatul fiscal. În consecință, ANAF a redus pierderea fiscală declarată de companie, analizează încadrarea faptelor ca evaziune fiscală și avertizează contribuabilii că solicitarea rambursării de TVA pe baza unor operațiuni fictive atrage răspunderea penală. https://www.digi24.ro/digieconomic/financiar/anaf-a-descoperit-nereguli-in-domeniul-energiei-facturi-de-18-milioane-lei-pentru-servicii-nejustificate-si-rambursari-ilegale-de-tva-127481
Uniunea Europeană	**16.11.2026 – Revolut plasată de o instanță din Italia sub supraveghere pentru deficiențe în combaterea spălării banilor** Un tribunal din Milano a decis plasarea sub administrare judiciară timp de un an a sucursalei italiene a Revolut Bank UAB, invocând deficiențe majore în controalele de prevenire a spălării banilor. Măsura a fost luată după ce s-a constatat că mai multe persoane vizate de anchete penale au tranzacționat sume importante prin intermediul băncii, fără ca aceasta să emită alerte de suspiciune. https://www.reuters.com/business/finance/italian-court-places-revolut-unit-under-supervision-over-money-laundering-2026-11-16/



Sancţiuni Internaţionale

Uniunea Europeană	**19.11.2026 - UE înființează un nou birou pentru sancțiuni care vizează Rusia și Coreea de Nord** Uniunea Europeană a înființat un nou organism, denumit Biroul UE pentru Sancțiuni (EU Sanctions Office), cu scopul de a coordona și întări aplicarea restricțiilor împotriva Rusiei și Coreei de Nord, pe fondul cooperării tot mai strânse dintre cele două state în contextul războiului din Ucraina. Noua structură reunește expertiza Comisiei Europene în materie de elaborare, implementare și prevenire a eludării sancțiunilor, urmând să gestioneze și dialogul cu țările terțe pentru a combate ocolirea măsurilor restrictive. Deși prioritatea vizează regimurile din Rusia, Belarus, Coreea de Nord, Iran și Siria, biroul va acoperi și sancțiunile legate de amenințările hibride și crima organizată. https://www.nknews.org/?p=982392
Uniunea Europeană	**19.11.2026 - Europa înăsprește sancțiunile împotriva Rusiei, în timp ce America le relaxează** Regimurile de sancțiuni ale Occidentului împotriva Rusiei evoluează în direcții opuse: în timp ce Uniunea Europeană își intensifică presiunea economică — adăugând în acest an un număr record de aproape 2.800 de persoane, bănci și companii pe lista neagră, depășind pentru prima dată Statele Unite — administrația lui Donald Trump dă înapoi, eliminând entități rusești de pe liste, acordând derogări pentru achiziția de combustibil rusesc și negociind posibile acorduri comerciale cu Moscova. Deși UE a preluat rolul de lider în aplicarea restricțiilor, mecanismul său se confruntă cu probleme majore de viteză și aplicare, fiind încetinit de nevoia de unanimitate între cele 27 de state membre și de baze de date incomplete care îngreunează conformarea băncilor. În acest context, deși Congresul american ar putea încerca să adopte noi legi care să limiteze puterea președintelui de a ridica sancțiunile, Ucraina pare nevoită să se bazeze, cel puțin pentru moment, pe regimul de sancțiuni imperfect al Europei. https://www.economist.com/finance-and-economics/2026/11/19/europe-tightens-sanctions-on-russia-america-loosens-them
SUA	**18.11.2026 - Cresc temerile că SUA vor impune sancțiuni unei judecătoare laureate a Premiului Nobel după decizia privind genocidul din Myanmar** Există îngrijorări tot mai mari că Statele Unite ar putea impune sancțiuni împotriva judecătorilor Curții Internaționale de Justiție (CIJ), inclusiv asupra juristei sud-africane Navi Pillay (laureată a Premiului Nobel pentru Pace), în cazul în care instanța decide că guvernul din Myanmar a comis genocid împotriva populației Rohingya. Washingtonul și Israelul se tem că o astfel de hotărâre ar putea coborî „pragul legal” necesar pentru a dovedi intenția de genocid, creând astfel un precedent periculos care ar putea fi folosit ulterior împotriva acțiunilor militare israeliene din Gaza sau împotriva trupelor americane. Pe fondul avertismentelor dure venite din partea oficialilor americani precum ambasadorul ONU Mike Waltz și secretarul de stat Marco Rubio — și având în vedere sancțiunile deja aplicate de SUA judecătorilor Curții Penale Internaționale (CPI) — magistrații CIJ au început să caute soluții pentru a-și proteja activele financiare. https://www.theguardian.com/world/2026/nov/18/us-sanctions-icj-judges-myanmar-genocide-ruling-israel-gaza-court
Uniunea Europeană	**16.11.2026 - UE adaugă 113 persoane și entități pe lista de sancțiuni pentru a limita și mai mult capacitatea Rusiei de a-și finanța războiul de agresiune** Ca răspuns la atacurile continue ale Rusiei asupra Ucrainei și a infrastructurii sale civile, Consiliul Uniunii Europene a adoptat noi măsuri restrictive împotriva a 12 persoane fizice și 101 entități care generează venituri substanțiale pentru efortul de război al Moscovei. Pachetul vizează aproape 50 de bănci și instituții financiare rusești, figuri-cheie din sectorul comerțului electronic (acționarul unic al gigantului Wildberries și un acționar majoritar al platformei Ozon), companii din domeniul petrolier și energetic, precum și firme și armatori din Emiratele Arabe Unite, China, Seychelles și Oman implicați în operarea „flotei fantomă” ce transportă ilegal petrol rusesc. Persoanele și entitățile vizate fac obiectul înghețării activelor și al interdicției de a primi fonduri din UE, iar persoanelor fizice le este interzisă călătoria pe teritoriul statelor membre. https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2026/11/16/ukraine-eu-lists-113-individuals-and-entities-to-further-restrict-russia-s-ability-to-finance-its-war-of-aggression/

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.