AS FINANCIAL MARKETS

NEWSLETTER

26-30.10.2026



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	**30.10.2026 - O ultimă anchetă a Laurei Codruța Kovesi în România: Descinderi ale Parchetului European într-un dosar de fraudă de 7,8 milioane euro la Cluj** Procurorii biroului din Cluj-Napoca al Parchetului European (EPPO) au efectuat nouă percheziții în București într-un dosar penal care vizează o fraudă de 7,83 milioane de euro (peste 41 de milioane de lei) din fonduri UE destinate sprijinirii întreprinderilor sociale din zone defavorizate. Ancheta indică faptul că suspecții au controlat mai multe firme și asociații prin intermediul cărora au trucat procesele de selecție a planurilor de afaceri, direcționând banii europeni din Programul Operațional Capital Uman către persoane din cercul lor de influență, și au solicitat finanțări pentru cursuri de formare profesională fictive. https://stirileprotv.ro/justitie/o-ultima-ancheta-a-laurei-kovesi-in-romania-descinderi-ale-parchetului-european-frauda-de-7-8-milioane-euro-la-cluj.html
FATF/GAFI	**30.10.2026 – Lista gri FATF: Jurisdicții sub monitorizare intensificată** Grupul de Acțiune Financiară Internațională (FATF) a actualizat lista jurisdicțiilor aflate sub monitorizare intensificată (cunoscută extern ca „lista gri”), **eliminând oficial patru țări — Bulgaria, Monaco, Republica Democratică Congo și Coasta de Fildeș** — după ce vizitele la fața locului au confirmat îndeplinirea planurilor lor de acțiune pentru remedierea deficiențelor strategice. Întrucât plenara din octombrie 2026 nu a adăugat nicio țară nouă, lista cuprinde în prezent 18 state (printre care Angola, Liban, Siria, Venezuela și Vietnam) care s-au angajat să colaboreze activ cu organizația pentru a-și rezolva rapid vulnerabilitățile în combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și finanțării proliferării în termenele stabilite. https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/increased-monitoring-october-2026.html
Uniunea Europeană	**29.10.2026 - România se numără printre victimele unei rețele internaționale de fraude cibernetice de 3 milioane de euro, dezmembrată în Spania** Anchetatorii spanioli, în colaborare cu Europol, au arestat 9 suspecți în Spania după ce au destructurat o rețea internațională de criminalitate cibernetică care a spălat peste 3 milioane de euro obținuți din escrocherii online, printre victime numărându-se companii și persoane fizice din România, Germania, Finlanda și alte state. Gruparea folosea metode precum interceptarea e-mailurilor de afaceri, furtul de identitate și instrucțiunile de plată frauduloase pentru a sustrage fonduri, pe care ulterior le transferau prin intermediul unor firme paravan și „cărăuși de bani” (money mules) din Madrid și Cantabria. https://romania-crime.com/article/alicante-arrests-as-police-smash-3-million-international-cybercrime-network-86a3da67
SUA	**27.10.2026 - Un proces îl acuză pe Donald Trump de „profituri corupte” din afaceri cu criptomonede, stârnind nemulțumiri chiar și printre fanii săi** Președintele Donald Trump și compania de criptomonede a familiei sale, World Liberty Financial, sunt vizați de un proces civil federal depus de un acționar al grupului concurent Circle, care îi acuză că ar fi profitat în mod ilegal și contrar restricțiilor constituționale de peste 2 miliarde de dolari din tranzacții digitale. Reclamația se concentrează pe presupuse sume primite de la entități străine, inclusiv o investiție de 500 de milioane de dolari din partea unui afiliat al consilierului pentru securitate națională din Emiratele Arabe Unite și o achiziție masivă de 2 miliarde de dolari destinată creșterii artificiale a valorii criptomonedelor deținute de Trump. https://finance.yahoo.com/markets/crypto/articles/lawsuit-accuses-trump-corruptly-profiting-090000474.html

România	**26.10.2026 - România: Parchetul European a trimis în judecată șase inculpați într-un dosar de fraudă de 7 milioane de euro privind remorchere finanțate din fonduri UE** Biroul din Cluj-Napoca al Parchetului European (EPPO) a trimis în judecată, la Tribunalul Iași, patru funcționari publici din cadrul Regiei Autonome Administrația Fluvială a Dunării de Jos (AFDJ Galați), alături de o persoană fizică și o companie, într-un dosar de fraudă legat de achiziția de remorchere multifuncționale de clasă gheață. Proiectul, finanțat cu aproximativ 7 milioane de euro prin Programul Operațional Infrastructură Mare (POIM) 2014–2020, viza achiziționarea unor nave destinate navigației fluviale pe timp de iarnă sau ape scăzute, însă caietul de sarcini a fost trucat cu cerințe specifice navelor maritime pentru a favoriza un singur ofertant. https://www.eppo.europa.eu/media/news/romania-eppo-indicts-six-defendants-eur7-million-fraud-involving-eu-funded-tugboats-2026-10-26_en
Marea Britanie	**26.10.2026 - Banca Angliei a ordonat o analiză independentă a procesului de aprobare a produselor Revolut** Banca Angliei, prin intermediul Autorității de Reglementare Prudențială (PRA), a emis un ordin de tip „secțiunea 166” pentru a evalua controalele interne ale Revolut în ceea ce privește lansarea de noi produse financiare, conform unui raport publicat de Financial Times. Această măsură de supraveghere a fost inițiată în contextul în care gigantul fintech, evaluat la 115 miliarde de dolari, a primit recent licența bancară completă în Marea Britanie și a început imediat extinderea către servicii mai riscante, cum ar fi lansarea creditelor nevoi personale negarantate. Ordinul obligă compania să numească experți externi care să verifice dacă sistemele sale de guanvernanță și management al riscului pot ține pasul cu ritmul accelerat de dezvoltare, o îngrijorare similară fiind exprimată în trecut și de Banca Centrală Europeană (BCE) în privința expansiunii Revolut pe continentul european https://www.ft.com/content/ea6d6d50-57c0-4b21-a05f-df5efe020c24?syn-25a6b1a6=1
	**Sancţiuni Internaţionale**
Coreea de Nord	**30.10.2026 - Coreea de Nord sfidează Occidentul după noile presiuni diplomatice: „Sancțiunile funcționează doar în cazul celor slabi, dar niciodată împotriva noastră”** Ministerul de Externe de la Phenian a respins categoric apelul internațional pentru denuclearizare, declarând vineri că presiunile și sancțiunile „pot funcționa în cazul celor slabi, dar niciodată împotriva noastră”. Reacția dură a Coreei de Nord vine după ce o coaliție formată din Statele Unite, Uniunea Europeană și alte zece națiuni (printre care Japonia, Coreea de Sud, Regatul Unit, Franța și Germania) a emis o declarație comună prin care cerea abandonarea completă, verificabilă și ireversibilă a programelor sale ilegale de rachete balistice și arme de distrugere în masă. Un purtător de cuvânt nord-coreean a catalogat acțiunea drept o „încălcare flagrantă” a suveranității țării, acuzând SUA și „forțele sale vasale” de politici ostile și avertizând statele din echipa multilaterală de monitorizare a sancțiunilor că vor fi trase la răspundere pentru acțiunile lor. https://www.anews.com.tr/world/2026/10/31/north-korea-says-sanctions-work-on-the-weak-but-never-on-us-after-renewed-sanctions-push
Coreea de Nord	**29.10.2026 - Cel mai mare jaf cripto din istorie: Hackeri nord-coreeni au furat peste 6 miliarde de dolari de pe platforma Binance** Platforma de tranzacționare Binance a fost ținta celui mai mare jaf de criptomonede din istorie, comis pe 29.10.2026, în urma căruia hackeri de elită din Coreea de Nord au reușit să fure peste 6 miliarde de dolari prin exploatarea unui laptop compromis al unui inginer. Deși atacul s-a desfășurat în doar 20 de minute, autoritățile și firmele de securitate blockchain au reușit deja să înghețe aproximativ 3 miliarde de dolari din activele furate, în special monede stabile (stablecoins). Conducerea Binance a dat asigurări ferme că toate pierderile vor fi acoperite integral din fondurile proprii ale companiei și din rezervele sale de urgență, garantând siguranța activelor clienților, în timp ce operațiunile de depunere și retragere erau estimate să fie reluate complet până la 01.11.2026 dimineața. https://edition.cnn.com/2026/10/30/tech/binance-crypto-heist-hnk-intl

SUA	**29.10.2026 – SUA: Emiterea unei licențe generale modificate referitoare la Iran** Biroul pentru Controlul Activelor Străine (OFAC) din cadrul Departamentului Trezoreriei Statelor Unite a emis o licență generală modificată în data de 29 octombrie 2026, denumită oficial „Licența Generală Iran FF-1". Acest document administrativ are ca obiectiv principal autorizarea oficială a reducerii treptate și încheierii ordonate a tranzacțiilor (wind down) în care este implicată instituția financiară „International Development Bank for Investment and Finance". Măsura face parte din acțiunile de reglementare din cadrul programelor de sancțiuni gestionate de OFAC cu scopul de a monitoriza și restricționa activitățile financiare care contravin intereselor de securitate și politică externă ale SUA. https://ofac.treasury.gov/recent-actions/20261029
SUA	**28.10.2026 - Departamentul Trezoreriei SUA a sancționat 10 nord-coreeni și ruși implicați într-o rețea de fraudă bazată pe IT-iști falși** Departamentul Trezoreriei Statelor Unite a impus sancțiuni împotriva a 10 persoane și a unei organizații din Coreea de Nord și Rusia, acuzate că administrează o rețea globală masivă de fraudă prin care IT-iști falși infiltrează companii legitime pentru a finanța programele de arme ale Phenianului. Potrivit anchetatorilor, operativii nord-coreeni folosesc identități furate și CV-uri false pentru a obține locuri de muncă în domenii tehnologice la firme din SUA și din statele aliate, direcționându-și ulterior salariile de ordinul sutelor de milioane de dolari înapoi către regimul de la Phenian. https://www.cbsnews.com/news/treasury-sanctions-north-korean-russians-it-worker-fraud/
SUA	**27.10.2026 - Acord de soluționare între OFAC și Extreme Networks privind încălcarea sancțiunilor împotriva Rusiei** Biroul pentru Controlul Activelor Străine (OFAC) din cadrul Departamentului Trezoreriei SUA a anunțat un acord de soluționare de 1.529.685 de dolari cu compania americană Extreme Networks, Inc., furnizoare de soluții de rețea în cloud, pentru exportul ilegal de echipamente și servicii către un producător rus din industria de apărare. Potrivit investigației, în perioada septembrie 2018 – martie 2022, compania cu sediul în Carolina de Nord a livrat în nouă rânduri echipamente de rețea către compania rusească MMZ Avangard, entitate aflată sub sancțiuni din cauza deținerii sale majoritare de către concernul blocat Almaz-Antey. Suma stabilită pentru stingerea litigiului reflectă decizia OFAC bazată pe faptul că aceste încălcări evidente au fost raportate voluntar de către companie (self-disclosed), deși au fost evaluate de autorități ca fiind extrem de grave (egregious) https://ofac.treasury.gov/recent-actions/20261027

Link-uri utile	**Ţări cu risc ridicat şi jurisdicţii 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 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 şi 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://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.