



Noutăți și provocări în materie de prevenire și combatere a spălării banilor

ADRIAN CUCU,

PREȘEDINTE

OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI
COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR



infrafracțiunile comise de "gulerele albe"

erodează încrederea publică

afectează economia

subminează țesutul social al comunităților

sunt utilizate de către Grupările de Crimă Organizată ca modalitate de reciclare a veniturilor obținute din activități ilegale și de ascundere a implicării în întreprinderile criminale



provocări globale generate de corupție și evaziune

indicele de percepție a corupției (IPC)

Conform IPC 2022, lupta împotriva corupției din sectorul public a stagnat în majoritatea țărilor care au obținut scoruri maxime - inclusiv în economii avansate precum Germania (scor IPC: 79), Franța (72) și Elveția (82). Între timp, cinci țări care au obținut în mod tradițional cele mai bune scoruri au înregistrat scăderi semnificative: Australia (75 o scădere de 4 puncte față de 2020), Austria (71 o scădere de 2 puncte față de 2020), Canada (74, o scădere de 3 puncte față de 2020), Luxemburg (77 față de 80 în 2020 și 81 în 2021) și Marea Britanie (73 față de 78 în 2021).

"Impozitarea economiei informale în UE"

Rezultatele studiului indică o creștere puternică a economiei subterane de la 14,98% (în 2019) la 16,48% (în 2020), adică o creștere de 1,5 puncte procentuale sau de 10% de la an la an, ceea ce reprezintă cea mai puternică creștere din ultimii 20 de ani pentru o cifră medie.

Decalajul de TVA în UE

Raportul estimează că decalajul (gapul) de TVA la nivelul UE, care acoperă toate sursele de nerespectare a obligațiilor fiscale în materie de TVA, s-a ridicat - în termeni nominali - la 93 de miliarde EUR în 2020 față de 134 de miliarde EUR în 2019, respectiv 9,1% exprimat ca pondere din totalul obligațiilor fiscale în materie de TVA în 2020 (față de 10,3 % în 2019). Din păcate, cel mai mare decalaj a fost înregistrat de România (34,9% în 2019 și 35,7% în 2020).



Taxation of the Informal Economy in the EU



VAT GAP REPORT 2022

WHAT IS THE VAT GAP ?

The VAT GAP is the overall difference between the expected VAT revenue and the amount actually collected.

In 2020, the VAT Gap in the EU27 was **€93 billion**, or 9.1% of the total expected VAT revenues. **The 2020 figures represent an improvement of more than €30 billion on 2019**, due to an increase in VAT compliance following government support measures in response to the COVID-19 pandemic.

However, the VAT Gap clearly remains a major problem, at a time when governments need sustainable revenues to help weather today's economic uncertainty.

Urgent action, including the proposed new measures on VAT in the Digital Age, is therefore needed to mitigate these losses.

WHAT CAUSES THE VAT GAP ?

- CORPORATE INSOLVENCY
- VAT FRAUD AND EVASION
- LEGAL TAX OPTIMISATION



Evaluarea Națională privind Riscurile de Spălare a Banilor și de Finanțare a Terorismului

Scop: identificarea și cuantificarea riscurilor reale de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național și luarea măsurilor necesare pentru a le reduce, prin alocarea eficientă a resurselor financiare, tehnice și umane de către autoritățile implicate.

Având în vedere prejudiciile semnificative evidențiate și datele statistice concludente, frecvența și volumul mare al produsului infracțional constatat în cauzele investigate și cele soluționate definitiv, dar și percepția subiectivă exprimată în majoritatea chestionarelor prelucrate, Raportul evaluării naționale a riscurilor apreciază că **riscurile asociate spălării banilor proveniți din evaziune fiscală și corupție sunt ridicate.**

Sectorul imobiliar (inclusiv construcțiile – comerțul cu materiale de construcții, dezvoltatorii și agenții imobiliari) reprezintă o veritabilă provocare din punctul de vedere al combaterii spălării banilor. În perioada analizată, ținând cont de numărul de condamnări în acest sector, precum și de quantumul sumelor spălate se apreciază că **sectorul imobiliar se caracterizează printr-un risc ridicat.**

Raportul apreciază că riscurile de spălare a banilor asociate pe de o parte **traficului de persoane** și pe de altă parte **infracțiunilor informatice** sunt ridicate.

absența unui organism de autoreglementare în special face ca anumite categorii de entități să fie evaluate ca având un risc ridicat din perspectiva spălării banilor, precum agenții imobiliari, furnizorii de servicii pentru societăți sau fiducii și furnizorii de servicii de active virtuale (în cazul acestora adugându-se și reglementarea incompletă).

Raport

PRIVIND EVALUAREA NAȚIONALĂ
A RISCURILOR DE SPĂLARE A BANILOR
ȘI FINANȚARE A TERORISMULUI



Pachetul legislativ AML

Propunerea de Regulament privind înființarea Autorității pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ("Regulamentul privind AMLA")

Propunerea de Regulament privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului ("Regulamentul AML")

Directiva a VI-a privind CSB/CFT, care va înlocui actuala Directivă a IV-a 2015/849/UE

Modificarea Regulamentului 2015/847 din 20 mai 2015 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri



principalele noutăți legislative la nivel național în materie de modificare și completare a Legii nr. 129/2019

Ordonanța de Urgență a Guvernului
României nr. 53 din 21 aprilie 2022

Ordonanța de urgență nr. 123 din
14 septembrie 2022



**Vă mulțumesc
,
pentru atenție
,**