

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A SISTEMULUI DE PENSII PRIVATE

COMUNICAT

privind documentul public intitulat

„Îmbunătățirea procesului global de conformitate în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism – Proces în derulare”,

emis de către

Grupul de Acțiune Financiară Internațională la data de 18 februarie 2010

Ca urmare a procesului de revizuire a conformității statelor cu standardele internaționale în domeniul CSB/CFT, Grupul de Acțiune Financiară Internațională a identificat o serie de jurisdicții care prezintă deficiențe strategice la nivelul sistemului lor de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, însă care au prezentat un angajament politic la nivel înalt pentru abordarea deficiențelor identificate, sens în care a și fost dezvoltat un plan de acțiune în cooperare cu FATF. Toate jurisdicțiile din această categorie, respectiv: **Antigua și Barbuda, Azerbaidjan, Bolivia, Grecia, Indonezia, Kenya, Maroc, Myanmar, Nepal, Nigeria, Paraguay, Qatar, Sri Lanka, Sudan, Siria, Trinidad-Tobago, Thailanda, Turcia, Ucraina și Yemen** sunt listate de Grupul de Acțiune Financiară Internațională în documentul intitulat *„Îmbunătățirea Procesului Global de Conformitate CSB/CFT — Proces în derulare, 18 februarie 2010”*, publicat pe site-ul acestui organism internațional.

Această revizuire a sistemelor de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism vine în completarea *„Declarației Publice FATF din data de 18 februarie 2010* privind jurisdicțiile identificate de către acest organism internațional ca prezentând deficiențe sistematice de natură să genereze riscuri la adresa stabilității sistemului financiar internațional. Declarația Publică FATF a clasificat aceste jurisdicții în diferite categorii, în funcție de nivelul angajamentului politic prezentat pentru abordarea deficiențelor identificate, după cum urmează:

- *Jurisdicții care fac subiectul solicitării adresate de FATF membrilor săi și altor jurisdicții pentru aplicarea de contramăsuri, în vederea protejării sistemului financiar internațional față de riscurile substanțiale și continue de spălare de bani și finanțare a terorismului provenite din partea jurisdicției Iran,*

- *Jurisdicții care prezintă deficiențe strategice în domeniul CSB/CFT și care nu s-au angajat într-un plan de acțiune dezvoltat împreună cu FATF pentru abordarea deficiențelor cheie, până în luna februarie 2010, sens în care FATF solicită luarea în considerare a riscurilor care provin din deficiențele asociate cu fiecare jurisdicție: Angola, Republica Populară Democrată Coreană, Etiopia,*

Jurisdicții identificate anterior de FATF ca prezentând deficiențe strategice la nivelul sistemului CSB/CFT, și care, la nivelul lunii februarie 2010, rămân în continuare neabordate: Pakistan, Turkmenistan, Sao Tome și Principe.

Inițiativele Grupului de Acțiune Financiară Internațională constituie un pas important îndreptat spre reducerea vulnerabilității sistemului financiar internațional în fața riscurilor de spălare de bani/finanțare a actelor de terorism chiar dacă, potrivit dreptului internațional, aceste documente nu constituie în sine un act sancționator. Cu

toate acestea, o jurisdicție inclusă pe lista Grupului de Acțiune Financiară Internațională este subiectul unei puternice presiuni internaționale, în sensul îmbunătățirii sistemului său de combatere a spălării banilor și finanțării actelor de terorism, mai ales în contextul în care, FATF poate solicita membrilor săi direcți și membrilor organismelor regionale de tip FATF (FSRB-uri), aplicarea de contra măsuri împotriva jurisdicțiilor listate.

Comisia afișează pe pagina de internet documentul public intitulat *„Îmbunătățirea procesului global de conformitate în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism — Proces în derulare”* emis la data de 18 februarie 2010, de către Grupul de Acțiune Financiară Internațională, în limba română.

IMBUNATATIREA PROCESULUI GLOBAL DE CONFORMITATE
CSB/CFT
PROCES IN DERULARE
18 Februarie 2010

Ca parte a procesului de revizuire a conformitatii cu standardele CSB/CFT, FATF a identificat pana in prezent urmatoarele jurisdicții care prezinta deficiente strategice CSB/CFT, dar pentru care au dezvoltat un plan de actiune cu FATF. Desi aceasta situatie este diferita de la o jurisdicție la alta, fiecare dintre acestea a prezentat un angajament politic scris, la nivel inalt, pentru abordarea deficientelor identificate. FATF apreciaza aceste angajamente.

Un numar mare de jurisdicții nu au fost inca revizuite de FATF. FATF va continua, in cadrul unui proces continuu, sa identifice jurisdicții suplimentare care prezinta riscuri pentru sistemul financiar international. FATF a demarat deja o revizuire initiala a unui numar de jurisdicții, in cadrul procesului menionat, si va prezenta concluziile sale in cursul acestui an.

FATF si FSRB-urile vor continua sa coopereze cu jurisdicțiile listate in continuare pentru a raporta progresele inregistrate in abordarea deficientelor identificate. FATF solicita acestor jurisdicții sa finalizeze rapid implementarea planurilor de actiune si mai ales in cadrul intervalelor de timp stabilite. FATF va monitoriza strans implementarea acestor planuri de actiune si incurajeaza membrii sai sa aiba in vedere informatiile prezentate in continuare.

Antigua si Barbuda

Antigua si Barbuda au inregistrat progrese in imbunatatirea regimului lor CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente CSB/CFT. Antigua si Barbuda a prezentat un angajament politic la nivel inalt in ceea ce priveste cooperarea cu FATF si CFATF pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) stabilirea si implementarea unui sistem legal adecvat pentru identificarea si inghetarea activelor teroritilor (Recomandarea Speciala III); (2) imbunatatirea cadrului general de supraveghere (Recomandarea 23); si (3) sporirea transparentei financiare (Recomandarea 4).

Azerbaidjan

Azerbaidjan a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Azerbaidjan a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si MONEYVAL pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea adecvata a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II), (2) modificarea legislatiei si regulamentelor relevante in vederea abordarii deficientelor inregistrate la nivelul sistemului de cunoastere a clientului (Recomandarea 5); (3) stabilirea si implementarea unor proceduri corespunzatoare pentru

identificarea si inghetarea activelor teroriste (Recomandarea Speciala III), si (4) asigurarea unui FIU pe deplin operational si eficient (Recomandarea 26).

Bolivia

FATF a stabilit faptul ca sistemul CSB/CFT al Boliviei prezinta anumite deficiente strategice. Bolivia a prezentat un angajament politic la nivel inalt pentru abordarea acestor deficiente. Bolivia ar trebui sa coopereze cu FATF si GAFISUB pentru abordarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); (2) stabilirea si implementarea unor proceduri corespunzatoare pentru identificarea si inghetarea activelor teroriste (Recomandarea Speciala III); si (3) stabilirea unui FIU pe deplin operational si eficient (Recomandarea 26).

Grecia

Grecia a inregistrat progrese, cum se arata si in cel mai recent Raport de Progres al Greciei publicat de FATF, pentru imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a decis ca au mai ramas o serie de deficiente strategice CSB/CFT. Grecia a prezentat un angajament politic la nivel inalt pentru cooperarea cu FATF si a elaborat un plan de actiune pe termen scurt pentru abordarea deficientelor, inclusiv prin: (1) abordarea problemelor care au mai ramas in ceea ce priveste incriminarea adecvata a finantarii terorismului (Recomandarea Speciala II); (2) imbunatatirea mecanismelor si procedurilor pentru inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III); si (3) sporirea eficientei FIU-ului (Recomandarea 26).

Indonezia

Indonezia a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Indonezia a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si APG pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); (2) stabilirea si implementarea unor proceduri corespunzatoare pentru identificarea si inghetarea activelor teroriste (Recomandarea Speciala III); si (3) modificarea si adoptarea unor legi sau a altor instrumente pentru implementarea deplina a Conventiei Internationale pentru Combaterea Finantarii Terorismului (Recomandarea Speciala I).

Kenya

Kenya a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Kenya a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si ESAAMLG pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); (2) stabilirea unui FIU pe deplin operational si eficient (Recomandarea 26); (3) stabilirea si implementarea unui cadru legal adecvat pentru identificarea si inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III); (4) sporirea gradului de constientizare a comunitatii de aplicare a legii, cu privire la problemele CSB/

CFT (Recomandarea 27); si (5) implementarea eficienta, proportionala si disuasiva a sanctiunilor, pentru a aborda problematica persoanelor fizice sau juridice care nu sunt conforme cu cerintele nationale CSB/CFT (Recomandarea 17).

Maroc

Maroc a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Maroc a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si MENAFATF pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) modificarea codului penal pentru extinderea scopului infractiunilor de SB si FT (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); (2) modificarea legilor si regulamentelor relevante pentru abordarea deficientelor inregistrate la nivelul sistemului de cunoastere a clientului (Recomandarea 5); si (3) stabilirea unui FIU pe deplin operational si eficient (Recomandarea 26).

Myanmar

Myanmar a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Myanmar a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si APG pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); (2) stabilirea si implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare si inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III); (3) intarirea cadrului legal privind extradarea in cazurile de finantare a terorismului (Recomandarea 35 si Recomandarea Speciala I); (4) stabilirea unui FIU pe deplin operational si eficient (Recomandarea 26); (5) sporirea transparentei financiare (Recomandarea 4); si (6) intarirea masurilor de cunoastere a clientului (Recomandarea 5).

Nepal

Nepal a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Nepal a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si APG pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); (2) stabilirea si implementarea unor proceduri adecvate pentru identificarea si inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III); (3) implementarea unor proceduri adecvate pentru confiscarea fondurilor avand legatura cu spalarea banilor (Recomandarea 3); si (4) elaborarea si implementarea unei legislatii corespunzatoare in domeniul asistentei judiciare mutuale (Recomandarea 36).

Nigeria

Nigeria a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Nigeria a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si GIABA pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II);

(2) stabilirea si implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare si inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III); (3) asigurarea faptului ca legislatia si regulamentele relevante abordeaza deficientele inregistrate la nivelul sistemului de cunoastere a clientului, iar acestea sunt aplicabile tuturor institutiilor financiare (Recomandarea 5); si (4) demonstrarea faptului ca supravegherea CSB/CFT este intreprinsa corespunzator la nivelul sectorului financiar (Recomandarea 23).

Paraguay

Paraguay a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Paraguay a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si GAFISUD pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a finantarii terorismului (Recomandarea Speciala II); (2) stabilirea si implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare si inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III); (3) sporirea transparentei financiare (Recomandarea 4); (4) imbunatatirea si largirea sferei de aplicare a masurilor de cunoastere a clientului (Recomandarea 5); si (5) dezvoltarea si implementarea unor controale eficiente pentru tranzactiile transfrontaliere cu numerar (Recomandarea Speciala IX).

Qatar

Qatar a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Qatar a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si MENAFATF pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); (2) stabilirea si implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare si inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III); (3) emiterea unor instructiuni corespunzatoare in domeniul CSB/CFT, in special in ceea ce priveste cunoasterea clientului (Recomandarea 5); si (4) asigurarea faptului ca institutiile financiare isi indeplinesc in mod corespunzator obligatia de raportare a tranzactiilor suspecte si beneficiaza de ghiduri corespunzatoare in acest sens (Recomandarea 13 si Recomandarea Speciala IV).

Sri Lanka

Sri Lanka a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Sri Lanka a prezentat un angajament politic la nivel inalt cu privire la cooperarea cu FATF si APG pentru inlaturarea acestor deficiente, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzatoare a spalarii banilor si finantarii terorismului (Recomandarea 1 si Recomandarea Speciala II); si (2) stabilirea si implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare si inghetarea activelor teroristilor (Recomandarea Speciala III).

Sudan

Sudan a inregistrat progrese in imbunatatirea sistemului sau CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul ca mai raman anumite deficiente strategice CSB/CFT. Sudan a

prezentat un angajament politic la nivel înalt cu privire la cooperarea cu FATF și MENAFTAF pentru înlăturarea acestor deficiențe, inclusiv prin: (1) implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare și înghețarea activelor teroristilor (Recomandarea Specială III); (2) stabilirea unui FIU pe deplin operational și eficient (Recomandarea 26); (3) asigurarea faptului că instituțiile financiare sunt conștiente și se conformează obligațiilor de transmitere a rapoartelor de tranzacții suspecte în legătură cu SB și FT (Recomandarea 13 și Recomandarea Specială IV); și (4) implementarea unui program de supraveghere pentru autoritățile de reglementare pentru asigurarea conformității cu prevederile noilor legi și regulamente (Recomandarea 23).

Siria

Siria a înregistrat progrese în îmbunătățirea sistemului său CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul că mai rămân anumite deficiențe strategice CSB/CFT. Siria a prezentat un angajament politic la nivel înalt cu privire la cooperarea cu FATF și MENAFTAF pentru înlăturarea acestor deficiențe, inclusiv prin: (1) adoptarea de măsuri corespunzătoare pentru implementarea deplină a Convenției Internaționale pentru Combaterea Finanțării Terorismului (Recomandarea Specială I); (2) incriminarea corespunzătoare a finanțării terorismului (Recomandarea Specială II); (3) implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare și înghețarea activelor teroristilor (Recomandarea Specială III); (4) asigurarea faptului că instituțiile financiare sunt conștiente și se conformează obligațiilor de transmitere a rapoartelor de tranzacții suspecte în legătură cu SB și FT (Recomandarea 13 și Recomandarea Specială IV); și (5) adoptarea unor legi și proceduri corespunzătoare pentru a putea asigura asistența judiciară mutuală (Recomandările 36—38, Recomandarea Specială V).

Trinidad-Tobago

Trinidad-Tobago a înregistrat progrese în îmbunătățirea sistemului său CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul că mai rămân anumite deficiențe strategice CSB/CFT. Trinidad-Tobago a prezentat un angajament politic la nivel înalt cu privire la cooperarea cu FATF și CFATF pentru înlăturarea acestor deficiențe, inclusiv prin: (1) implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare și înghețarea activelor teroristilor (Recomandarea Specială III); (2) implementarea unor proceduri adecvate pentru confiscarea fondurilor având legătură cu spălarea banilor (Recomandarea 3); și (3) stabilirea unui FIU pe deplin operational și eficient, care să aibă și atribuții de supraveghere (Recomandarea 26).

Thailanda

Thailanda a înregistrat progrese în îmbunătățirea sistemului său CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul că mai rămân anumite deficiențe strategice CSB/CFT. Thailanda a prezentat un angajament politic la nivel înalt cu privire la cooperarea cu FATF și APG pentru înlăturarea acestor deficiențe, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzătoare a finanțării terorismului (Recomandarea Specială III); (2) implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare și înghețarea activelor teroristilor (Recomandarea Specială III), și (3) întărirea suplimentară a supravegherii în domeniul CSB/CFT (Recomandarea 23).

Turcia

Turcia a înregistrat progrese în îmbunătățirea sistemului său CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul că mai rămân anumite deficiențe strategice CSB/CFT. Turcia a prezentat un angajament politic la nivel înalt cu privire la cooperarea cu FATF pentru înlăturarea acestor deficiențe, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzătoare a finanțării terorismului (Recomandarea Specială III); și (2) implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare și înghețarea activelor teroristilor (Recomandarea Specială III).

Ucraina

Ucraina a înregistrat progrese în îmbunătățirea sistemului său CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul că mai rămân anumite deficiențe strategice CSB/CFT. Ucraina a prezentat un angajament politic la nivel înalt cu privire la cooperarea cu FATF pentru înlăturarea acestor deficiențe, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzătoare a spălării banilor și finanțării terorismului (Recomandarea 1 și Recomandarea Specială II), (2) sporirea transparenței financiare (Recomandarea 4); și (3) implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare și înghețarea activelor teroristilor (Recomandarea Specială III).

Yemen

Yemen a înregistrat progrese în îmbunătățirea sistemului său CSB/CFT; cu toate acestea, FATF a stabilit faptul că mai rămân anumite deficiențe strategice CSB/CFT. Yemen a prezentat un angajament politic la nivel înalt cu privire la cooperarea cu FATF și MENAFTAF pentru înlăturarea acestor deficiențe, inclusiv prin: (1) incriminarea corespunzătoare a spălării banilor (Recomandarea 1); (2) stabilirea și implementarea unor proceduri adecvate pentru identificare și înghețarea activelor teroristilor (Recomandarea Specială III); (3) emiterea de ghiduri/instrucțiuni cuprinzătoare pentru instituțiile financiare cu privire la obligațiile SB/FT ce le revin (Recomandarea 25); (4) dezvoltarea capacității de supraveghere și monitorizare ale autorităților de supraveghere din sectorul financiar și FIU, pentru asigurarea conformității instituțiilor financiare cu obligațiile ce le revin privind RTS-urile, în special în domeniul finanțării terorismului (Recomandarea 23); și (5) stabilirea unui FIU pe deplin operational și eficient (Recomandarea 26).