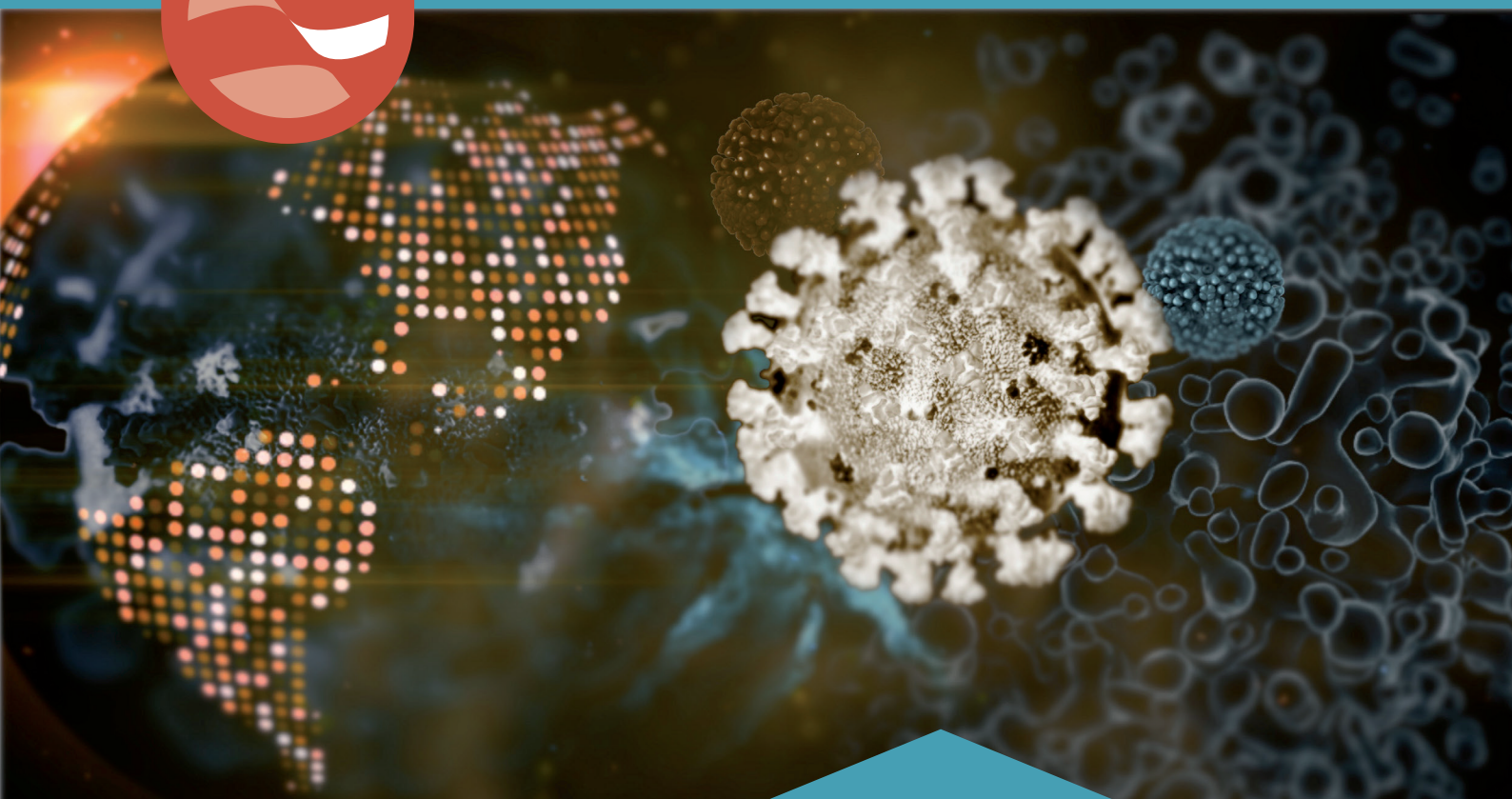


FATF



Tradus de:



# Riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate COVID-19 și posibile politici de răspuns

Mai 2020



Financial Action Task Force (FATF) este un organism interguvernamental independent care elaborează și promovează politici pentru a proteja sistemul financiar global împotriva spălării banilor, a finanțării terorismului și a finanțării proliferării armelor de distrugere în masă. Recomandările FATF sunt recunoscute drept standardul internațional pentru combaterea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CFT).

Pentru mai multe informații despre FATF, vizitați pagina [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

Prezentul document și/sau orice hărți incluse în acesta nu aduc atingere statutului oricărui teritoriu sau suveranității asupra acestuia, delimitării frontierelor și granițelor internaționale și numelui vreunui teritoriu, vreunui oraș sau vreunei zone.

Citarea ca referință:

FATF (2020), *COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing – Risks and Policy Responses*, FATF, Paris, France,  
[www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html)

© 2020 FATF/OECD. Toate drepturile rezervate.

Această publicație nu poate fi reprodusă sau tradusă fără a obține în prealabil un acord scris.

Cererile privind permisiunea pentru reproducerea sau traducerea integrală sau parțială a acestei publicații trebuie adresate secretariatului FATF, la adresa 2 rue André Pascal 75775 Paris Cedex 16, Franța (fax: +33 1 44 30 61 37 sau e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

Sursa fotografiei de pe copertă © Gettyimages

Această publicație a fost tradusă cu permisiunea FATF și reprezintă o versiune neoficială. Versiunile oficiale, cu valoare de normă, ale acestui text sunt cele publicate de FATF pe site-ul său în limbile engleză și franceză.

## **Riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului asociate COVID-19 și posibile politici de răspuns**

## Prefață

Pandemia de COVID-19 a condus la provocări, suferință și tulburări economice globale fără precedent. Acest document identifică provocările, bunele practici și politicile de răspuns privind noile amenințări și vulnerabilități legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului generate de criza COVID-19.

El se bazează pe documentele diseminate în 7 și 23 aprilie în cadrul Rețelei Globale a FATF de membrii FATF și Organismele Regionale de Tipul FATF (FSRB-uri), care însumează peste 200 de jurisdicții. Autorii mulțumesc membrilor FATF, observatorilor, secretariatelor FSRB-urilor și membrilor acestora pentru contribuția lor la raport. Acest raport a fost scris de Kristen Alma, Shana Krishnan, Colby Mangels și Mei-Lin Wang din cadrul secretariatului FATF.

Documentul are scop informativ și nu constituie o opinie oficială a FATF. El nu implică și nu aduce nicio modificare standardelor FATF. Măsurile citate, și adoptate de unele dintre autoritățile membrilor FATF, nu au fost analizate sau luate în considerare de toți membrii FATF.

# Cuprins

<b>1. Introducere</b>	<b>5</b>
<b>2. Evoluția imaginii generale a riscurilor de spălare a banilor / finanțare a terorismului</b>	<b>5</b>
2.1. Amenințări sporite legate de spălarea banilor	5
2.2. Alți factori contextuali și vulnerabilități legate de spălarea banilor	8
2.3. Finanțarea terorismului	10
2.4. Rezumatul potențialelor riscuri de spălare a banilor / finanțare a terorismului	11
<b>3. Impactul actual al COVID-19 asupra regimurilor de combatere a spălării banilor / finanțării terorismului</b>	<b>11</b>
<b>4. Potențiale răspunsuri de luat în calcul pentru combaterea spălării banilor / finanțării terorismului</b>	<b>13</b>
<b>Anexa A. Declarația președintelui FATF</b>	<b>17</b>
<b>Anexa B. Declarații sau îndrumări emise de autorități ca răspuns la COVID-19</b>	<b>20</b>
<b>Referințe</b>	<b>30</b>

## Principalele concluzii

- Creșterea infracțiunilor în legătură cu COVID-19, cum ar fi fraudele, criminalitatea cibernetică și deturnarea sau exploatarea fondurilor guvernamentale ori a asistenței financiare internaționale, creează noi surse de încasări pentru actorii ilegali.
- Măsurile luate pentru înfrânarea COVID-19 afectează economia ilicită și schimbă comportamentul infractorilor, ceea ce înseamnă că infractorii orientați spre profit ar putea trece la alte forme de acțiuni ilegale.
- Pandemia de COVID-19 afectează, de asemenea, abilitățile sectorului public și ale celui privat de a implementa obligații pentru combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/CFT), de la reforma supravegherii, reglementărilor și politicilor la raportarea tranzacțiilor suspecte și cooperarea internațională.
- Aceste amenințări și vulnerabilități reprezintă riscuri emergente de spălare a banilor (ML) și finanțare a terorismului (TF). Aceste riscuri ar putea avea următoarele rezultate:
  - Găsirea de către infractori a unor mijloace de ocolire a măsurilor de verificare prealabilă a clienților;
  - Creșterea utilizării abuzive a serviciilor financiare online și a activelor virtuale pentru a transfera și a ascunde fondurile ilicite;
  - Exploatarea măsurilor de stimulare economică și a schemelor de insolvență ca mijloace de ascundere și spălare a încasărilor ilicite de către persoane fizice sau juridice;
  - Creșterea utilizării sectorului financiar nereglementat, creându-se pentru infractori oportunități suplimentare de spălare a fondurilor ilicite;
  - Utilizarea abuzivă și însușirea necuvenită ale ajutoarelor financiare și fondurilor de urgență naționale și internaționale;
  - Exploatarea de către infractori a COVID-19 și a crizei economice asociate pentru a transfera în țări în curs de dezvoltare noi linii de activitate care utilizează intensiv numerarul și au lichiditate ridicată.
- Politicile de răspuns AML/CFT pot ajuta la sprijinirea implementării rapide și eficiente a măsurilor de răspuns la COVID-19, gestionându-se în același timp noile riscuri și vulnerabilități. Acestea includ:
  - Coordonarea la nivel național în vederea evaluării impactului COVID-19 asupra riscurilor și sistemelor AML/CFT;
  - Intensificarea comunicării cu sectorul public;
  - Încurajarea utilizării în întregime a unei abordări bazate pe riscuri față de verificarea prealabilă a clienților;
  - Sprijinirea opțiunilor de plată electronice și digitale.

## 1. Introducere

Acest document face parte dintr-un răspuns coordonat și oportun la efectele crizei COVID-19 asupra eforturilor globale de combatere a spălării banilor (AML) și a finanțării terorismului (CFT) și asupra aplicării standardelor FATF în acest context. Acest răspuns include, de asemenea, o declarație a președintelui FATF, emisă în data de 1 aprilie, privind modul în care abordarea bazată pe riscuri a standardelor FATF asigură gestionarea eficace a amenințărilor și vulnerabilităților emergente, în sprijinul eforturilor de asistență și limitare a răspândirii COVID-19 (a se vedea Anexa A).

În Anexa B este inclusă, ca referință, o listă de declarații și îndrumări emise de autorități ca răspuns la COVID-19.

Acest document a fost elaborat ca răspuns la criza de sănătate publică fără precedent și în rapidă evoluție determinată de COVID-19. Concluziile cuprinse în acest document vor evolua probabil pe măsura evoluției crizei.

Acest document a fost realizat pe baza informațiilor obținute din cercetarea surselor deschise și a celor obținute de la țările membre FATF și de la organismele regionale de tipul FATF (FSRB-uri) și organizațiile observatoare, cum ar fi Fondul Monetar Internațional (FMI), Banca Mondială și Organizația Națiunilor Unite.

Documentul se concentrează pe trei teme generale:

- Noile amenințări și vulnerabilități generate de infracțiunile în legătură cu COVID-19 și efectele asupra riscurilor de ML și TF;
- Impactul actual al COVID-19 asupra eforturilor AML/CFT ale guvernelor și ale sectorului privat;
- Politicile de răspuns în domeniul AML/CFT sugerate pentru a sprijini implementarea rapidă și eficientă a măsurilor de răspuns la COVID-19, gestionând în același timp noile riscuri și vulnerabilități identificate, inclusiv: activitatea caritabilă și stimulentele economice și fiscale și pachetele de ajutor financiar pentru firme și persoane fizice.

## 2. Evoluția imaginii generale a riscurilor de spălare a banilor / finanțare a terorismului

### 2.1. Amenințări sporite legate de spălarea banilor

Pandemia de COVID-19 a generat diferite răspunsuri din partea guvernelor, de la inițiative de asistență socială și scutiri fiscale la măsuri de izolare obligatorie și restricții de călătorie. Deși neintenționat, este posibil ca aceste măsuri să furnizeze infractorilor și teroriștilor noi oportunități de a genera și spăla încasări ilicite.

În timp ce situația exactă și măsurile de sănătate publică din fiecare țară variază în conformitate cu impactul COVID-19, evoluția imaginii generale a riscurilor detaliată în această secțiune se bazează pe următoarele ipoteze generale:

- Guvernele, întreprinderile și oamenii se orientează din ce în ce mai mult către sistemele online pentru facilitarea muncii la distanță. Persoanele aflate în „carantină” (sau sub influența altor măsuri de restricționare a circulației) se orientează, de asemenea, din ce în ce mai mult spre platformele online pentru interacțiuni sociale.
- Întreprinderile clasificate drept neesențiale s-au închis fizic. Atât întreprinderile esențiale, cât și cele neesențiale înregistrează o creștere a vânzărilor online.

- Pandemia de COVID-19 a generat o cerere semnificativă pentru produsele medicale, cum ar fi echipamente de protecție personală, ventilatoare și medicamente, și există un deficit global de astfel de bunuri ca urmare a cererii imense.
- Băncile și instituțiile financiare rămân funcționale, unele oferind servicii mai limitate și restricționând operațiunile în persoană.
- Închiderea multor întreprinderi ca urmare a măsurilor de „carantină” și a altor restricții asupra comerțului și turismului a condus la șomaj în masă sau la șomaj tehnic, la pierderea de venituri guvernamentale și la o recesiune economică generală care va afecta comportamentul financiar și social al întreprinderilor și al oamenilor.
- Resursele guvernamentale au fost reorientate către măsurile de răspuns la COVID-19, diminuând resursele alocate altor domenii de activitate.
- Cu un volum al comerțului global în declin și un turism individual aproape de zero, schemele transnaționale convenționale de crimă organizată care profită de lanțurile de aprovizionare globale și schemele de venituri ilicite tradiționale ale grupurilor de crimă organizată sunt afectate de COVID-19.

### Creșterea fraudelor

Raportările membrilor FATF, ale observatorilor și ale surselor deschise arată că infractorii au încercat să profite de pe urma pandemiei de COVID-19 prin creșterea activităților frauduloase. La momentul elaborării acestui document, principalele activități frauduloase includeau:

- **Utilizarea ilegală a identității unor oficiali:** În astfel de cazuri, infractorii contactează diferite persoane (personal, prin e-mail sau prin telefon) și își arogă identitatea unor oficiali guvernamentali cu intenția de a obține informații bancare personale sau numerar. În unele cazuri, infractorii își arogă identitatea oficialilor unor spitale, care informează persoana contactată despre boala unei rude și solicită bani în vederea tratamentului (Interpol, 2020<sub>[1]</sub>), sau a unor oficiali guvernamentali care solicită informații bancare personale în scopul unor scutiri fiscale (Trezoreria SUA, 2020<sub>[2]</sub>). Este probabil ca numărul situațiilor de utilizare ilegală a identității unor oficiali guvernamentali să crească pe măsură ce guvernele din întreaga lume acordă cetățenilor lor subvenții și scutiri de la plata impozitelor, deoarece infractorii vor încerca să profite de aceste plăți.
- **Falsificarea, inclusiv a unor bunuri esențiale (cum ar fi produsele medicale și medicamentele):** Dată fiind cererea ridicată, se înregistrează o creștere semnificativă a înșelătoriilor online care implică anumite produse medicale, echipamente de protecție personală și produse farmaceutice. În astfel de cazuri, suspecții pretind că sunt angajați ai unor întreprinderi, organizații caritabile și organizații internaționale care oferă măști, kituri de testare și alte produse și solicită detaliile cardului de credit pentru plata unor taxe de transport, fără a livra însă bunurile. (FDA SUA, 2020<sub>[3]</sub>) În unele scenarii, victimelor li s-a solicitat să facă plata în avans prin transfer bancar și apoi au fost îndrumate să colecteze bunurile din diverse locații, unde au fost însă informate că nu există niciun astfel de aranjament. (Poliția din Singapore, 2020<sub>[4]</sub>) În cadrul unor înșelătorii similare, bunurile sunt livrate consumatorului, însă acestea sunt contrafăcute sau ineficiente.<sup>1</sup> Astfel de înșelătorii țintesc atât consumatorii individuali, cât și întreprinderile. De asemenea, membrii FATF au constatat o creștere a numărului de presupuse tratamente false sau înșelătoare pentru COVID-19 și a numărului de furnizori care vând produse ilegale promovate ca remedii „miraculoase”.<sup>2</sup>

<sup>1</sup> (Comisia Europeană, 2020<sub>[20]</sub>) (Cellule de Renseignement Financier Luxembourg, 2020<sub>[16]</sub>) (Interpol, 2020<sub>[24]</sub>) (Europol, 2020<sub>[25]</sub>)

<sup>2</sup> (Departamentul de Justiție al SUA, 2020<sub>[26]</sub>) (ICE SUA, 2020<sub>[27]</sub>)

- **Strângerea de fonduri pentru organizații caritabile false:** Membrii FATF au indicat o creștere a numărului de înșelătorii asociate strângerii de fonduri. În astfel de cazuri, infractorii care se dau drept organizații internaționale sau organizații caritabile trimit e-mailuri prin care solicită donații pentru campanii de strângere de fonduri în legătură cu COVID-19 (pretinzând că acestea vor fi folosite pentru studii, victime și/sau produse). Destinatarii acestor e-mailuri sunt îndrumați apoi să dea detaliile cardurilor lor de credit sau să facă plăți prin intermediul portofelului digital securizat al suspectului.
- **Înșelătorii în domeniul investițiilor:** Criza economică generată de COVID-19 a condus la o creștere a înșelătoriilor în domeniul investițiilor, cum ar fi reclame care susțin în mod fals că produsele sau serviciile unor companii tranzacționate public pot preveni, detecta sau trata COVID-19. (Europol, 2020<sup>[5]</sup>) Raportările membrilor FATF arată că acțiunile „microcap”, emise de obicei de cele mai mici companii, pot fi deosebit de vulnerabile față de schemele de investiții frauduloase, deoarece sunt acțiuni cu prețuri mici și pentru care informațiile disponibile public sunt adesea limitate. Acest lucru facilitează răspândirea de informații false despre aceste companii. (Comisia pentru Burse și Valori Mobiliare din SUA, 2020<sup>[6]</sup>)

### Criminalitatea cibernetică

A existat o creștere abruptă în ce privește atacurile de inginerie socială, în special în ce privește mesajele de tip phishing prin e-mail sau pe mobil trimise prin intermediul unor campanii spam. Aceste atacuri folosesc linkuri către site-uri frauduloase sau anexe dăunătoare pentru a obține informații de plată personale.

- **Atacuri de phishing prin e-mail sau SMS:** Infractorii exploatează preocupările legate de COVID-19 pentru a insera programe malware pe calculatoarele personale sau pe dispozitivele mobile. În unul dintre exemple, infractorii ciberneticii s-au dat drept Organizația Mondială a Sănătății (OMS) și au trimis mesaje prin e-mail și SMS pentru a păcăli oamenii să acceseze linkuri sau să deschidă anexe dăunătoare, care apoi dezvăluie numele de utilizator și parolele acestora. (OMS, 2020<sup>[7]</sup>) În prezent sunt raportate diverse variante de astfel de atacuri cibernetică. Alte exemple includ infractorii care pretind prin SMS că fac parte din administrația publică pentru a păcăli oamenii să acceseze site-uri guvernamentale frauduloase în vederea obținerii de informații privind conturile personale și/sau nume de utilizator și parole sensibile. (CISA, 2020<sup>[8]</sup>)
- **Înșelătorii prin compromiterea adreselor de e-mail ale unor companii:** În contextul unei creșteri bruște a muncii la distanță la nivel global, infractorii ciberneticii exploatează, de asemenea, punctele slabe ale securității rețelelor companiilor pentru a obține accesul la informațiile de contact ale clienților și la informații despre tranzacțiile acestora. Aceste informații sunt utilizate apoi în e-mailuri de phishing bine orientate în care infractorii se dau drept întreprinderea compromisă și solicită plata pentru bunuri și/sau servicii legitime, însă direcționează plățile respective către conturile lor ilicite. (FBI, 2020<sup>[9]</sup>) Într-un alt exemplu, o companie a primit e-mailuri falsificate similare celor primite de la partenerul său de afaceri în vederea redirectionării plăților către conturile bancare controlate de escroci, sub pretextul plății unor comenzi mari de măști chirurgicale și dezinfectant pentru mâini.
- **Atacuri de tip ransomware:** Rapoartele indică, de asemenea, că infractorii ciberneticii utilizează diferite metode pentru a insera programe de tip ransomware pe calculatoarele personale și dispozitivele mobile. De exemplu, unii membri ai FATF raportează că infractorii ciberneticii utilizează website-uri și aplicații mobile dăunătoare care par să disemineze informații despre COVID-19 pentru a accesa și a bloca dispozitivele victimelor până la primirea unei plăți. Organizațiile din prima linie de răspuns împotriva COVID-19 pot fi ținte foarte căutate de infractorii ciberneticii. În mod specific, spitalele și alte instituții medicale au devenit ținte din ce în ce mai vizate de infractorii ciberneticii pentru atacurile de tip ransomware. (Interpol, 2020<sup>[10]</sup>)

### *Impactul asupra altor infracțiuni-predicat*

- **Traficul de persoane<sup>3</sup> și exploatarea lucrătorilor:** Infractorii pot profita de pandemie pentru a exploata grupurile vulnerabile. Aceasta ar putea conduce la o creștere a exploatării lucrătorilor și a traficului de persoane. (Consiliul Europei, 2020<sub>[11]</sub>) Suspendarea sau reducerea activității agențiilor guvernamentale implicate în mod obișnuit în detectarea cazurilor de trafic de persoane și în identificarea victimelor acestuia (inclusiv inspectorii de muncă și lucrătorii din domeniul sănătății și asistenței sociale) înseamnă că astfel de cazuri ar putea rămâne nedetectate. (Forumul Economic Mondial, 2020<sub>[12]</sub>) Închiderea spațiilor de lucru, încetinirea economiei, creșterea șomajului și nesiguranța financiară sunt factori care ar putea conduce la creșterea exploatării umane. Unul dintre membrii FATF a sfătuit entitățile raportoare să fie cât mai atente în ceea ce privește exploatarea lucrătorilor și traficul de persoane vulnerabile. (Austrac, 2020<sub>[13]</sub>)
- **Exploatarea online a copiilor:** Există rapoarte din partea unor membri în ceea ce privește o creștere a producției și distribuției de materiale de exploatare online a copiilor, adesea în vederea obținerii unui profit. De la închiderea școlilor, copiii folosesc din ce în ce mai mult internetul în perioadele de „carantină”, ceea ce ar putea conduce la o creștere a exploatării online a copiilor. (FBI, 2020<sub>[14]</sub>) Există, de asemenea, rapoarte potrivit cărora se înregistrează o creștere a cererii pentru astfel de materiale ca urmare a „carantinelor” și interdicțiilor de călătorie. (Austrac, 2020<sub>[13]</sub>)
- **Crima organizată împotriva proprietăților:** Cu multe proprietăți în prezent nelocuite ca urmare a COVID-19, există rapoarte privind creșterea crimei/furturilor organizate în acest sector. (Europol, 2020<sub>[15]</sub>)

## **2.2. Alți factori contextuali și vulnerabilități legate de spălarea banilor**

### *Modificarea comportamentelor financiare*

Raportările indică modificări semnificative în comportamentele și tiparele financiare în contextul COVID-19. Multe sedii de bănci și sucursale ale acestora sunt închise ca urmare a măsurilor de sănătate publică și „carantină”. Prin urmare, clienții realizează mai multe tranzacții de la distanță. Pe termen mediu și lung, o criză economică ar putea altera și mai mult activitățile financiare și ar putea determina oamenii să caute finanțare din afara economiei oficiale.

- **Creșterea tranzacțiilor de la distanță:** Membrii FATF și ai FSRB-urilor raportează că unele bănci și-au închis sucursalele fizice, și-au redus programul sau au restricționat serviciile disponibile în persoană. De asemenea, membrii raportează creșterea activităților bancare online, inclusiv preluarea de noi clienți și verificarea identității acestora. Unii supraveghetori au clarificat că, în conformitate cu o abordare bazată pe riscuri, băncile pot amâna anumite elemente ale verificării identității clienților în cursul perioadelor de izolare. Totuși, membrii FATF și ai FSRB-urilor au menționat că s-ar putea ca unele instituții financiare să nu fie echipate suficient pentru a verifica identitatea clienților de la distanță.
- **Lipsa de familiaritate cu platformele online:** Anumite segmente ale populației (de exemplu, vârstnicii, grupurile cu venituri scăzute și comunitățile izolate sau indigene) pot fi mai puțin familiarizate cu utilizarea platformelor bancare online și,

<sup>3</sup> Traficul de persoane este definit în *Protocolul privind prevenirea, reprimarea și pedepsirea traficului de persoane, în special al femeilor și copiilor, adițional la Convenția Națiunilor Unite împotriva criminalității transnaționale organizate* drept: recrutarea, transportul, transferul, adăpostirea sau primirea de persoane, prin amenințare de recurgere sau prin recurgere la forță ori la alte forme de constrângere, prin răpire, fraudă, înșelăciune, abuz de autoritate sau privind o situație de vulnerabilitate ori prin oferirea sau acceptarea de plăți ori avansuri pentru a obține consimțământul unei persoane având autoritate asupra alteia în scopul exploatării. Exploatarea conține, cel puțin, exploatarea prin prostituare a unei alte persoane sau alte forme de exploatare sexuală, munca sau serviciile forțate, sclavia sau practicile analoage sclaviei, folosirea sau prelevarea de organe.

prin urmare, pot fi mai susceptibile la fraude. Rapoartele arată că fraudele bancare online care vizează informațiile financiare sau referitoare la conturi sunt în creștere. (Cellule de Renseignement Financier Luxembourg, 2020<sub>[16]</sub>)

- **Servicii financiare nereglementate:** Citând corelări cu crizele economice anterioare, atât membrii FATF, cât și cei ai FSRB-urilor au observat că, în perioadele prelungite de recesiune economică, cei care au nevoie de fonduri ar putea apela la creditori netradiționali sau neautorizați, care ar putea include grupuri infracționale. De asemenea, membrii indică faptul că gardienii tradiționali ai sistemului financiar ar putea fi preocupați de continuitatea activităților, fiind nevoiți în același timp să se ocupe de monitorizarea tranzacțiilor suspecte.

### ***Deturnarea fondurilor guvernamentale sau a asistenței financiare internaționale și riscurile sporite de corupție***

Multe guverne oferă fonduri de stimulare pentru a atenua efectele economice aferente COVID-19. Membrii FATF și ai FSRB-urilor raportează că infractorii ar putea încerca să-și însușească sau să deturneze în mod fraudulos aceste fonduri. Corupția canalelor de achiziții sau de furnizare a sprijinului ar putea afecta, de asemenea, asistența financiară internațională.

- **Exploatarea măsurilor de stimulare:** Membrii FATF și ai FSRB-urilor raportează că un mic procent din sprijinul economic îndreptat către întreprinderi și persoane fizice poate prezenta riscuri de fraudă potențiale și, în consecință, de spălare a banilor. În mod specific, infractorii ar putea pretinde în mod fals să furnizeze acces la fonduri de stimulare în vederea obținerii de informații financiare personale. (IRS SUA, 2020<sub>[17]</sub>) Membrii FATF raportează că infractorii ar putea utiliza persoane juridice pentru a înainta cereri frauduloase de fonduri de stimulare guvernamentale, pretinzând a fi întreprinderi legitime care solicită asistență. Unii membri ai FATF au raportat că au luat măsuri pentru a reduce riscurile, cum ar fi plata de ajutoare oamenilor și întreprinderilor prin intermediul conturilor guvernamentale existente destinate primirii de beneficii sociale. (Ministrii australieni ai Departamentului pentru servicii sociale, 2020<sub>[18]</sub>) Măsurile de stimulare care implică scheme de împrumut ar putea fi abuzate, de asemenea, de infractori în scopul spălării banilor.
- **Asistența financiară internațională și riscurile de corupție sporite:** Multe țări au nevoie imediată de asistență financiară de urgență pentru a răspunde la COVID-19. Totuși, instituțiile financiare internaționale raportează că există un risc ca oficiali corupți să-și însușească ajutorul financiar de urgență furnizat țărilor, în special în cele în care statul de drept este slab, iar măsurile referitoare la transparență și răspundere sunt insuficiente. De asemenea, conform rapoartelor membrilor FSRB-urilor, contractele guvernamentale de achiziție a unor volume mari de produse medicale legate de COVID-19 oferă oportunități pentru corupție și însușirea necuvenită a fondurilor publice. Această activitate poate deveni mai răspândită dacă există percepția unei supravegheri financiare scăzute în ceea ce privește achizițiile și cheltuielile guvernamentale. Membrii FSRB-urilor au indicat, în plus, că oamenii ar putea utiliza corupția sau canale neoficiale pentru a obține contracte guvernamentale profitabile fără să treacă prin procedurile de achiziție standard.

### ***Volatilitate financiară ridicată***

Volatilitatea economică și financiară recentă reflectă incertitudinile asociate COVID-19. În acest context, infractorii oportuniști și-ar putea redirecționa activitățile pentru a exploata noi vulnerabilități.

- **Criza economică:** Într-o criză economică, infractorii ar putea încerca să investească în imobiliare sau în întreprinderi cu probleme pentru a genera numerar și a masca încasările ilicite. De asemenea, grupurile infracționale ar putea introduce încasări ilicite în sistemul financiar prin restructurarea împrumuturilor și a

liniilor de credit existente. În plus, procedurile de insolvență corporativă pot ajuta la eliberarea numerarului ilicit din întreprinderi mascând în același timp originile fondurilor. Membrii FATF subliniază că evaziunea fiscală și infracțiunile conexe ar putea crește pe măsură ce oamenii și companiile care se confruntă cu activități economice încearcă să-și reducă poverile fiscale. O criză economică prelungită ar putea avea ca rezultat mai puține resurse pentru entitățile din sectorul privat pentru combaterea ML/TF, conducând astfel la creșterea riscurilor acestora. În fine, intensificarea dificultăților financiare ca urmare a încetirii economiei ar putea conduce la creșterea anumitor tipuri de crime de subzistență în țările în curs de dezvoltare (de exemplu, spargeri, furturi și braconaj).

- **Creșterea tranzacțiilor în numerar:** Membrii FATF raportează că variațiile recente ale titlurilor de valoare determină oamenii să-și lichideze portofoliile și să transfere sume mari de fonduri prin mijloace electronice. Membrii FATF și ai FSRB-urilor au raportat o creștere generală a retragerilor de bancnote, unii dintre membrii FATF majorând limitele pentru retragerile de numerar. Membrii FATF și ai FSRB-urilor subliniază că utilizarea în creștere a bancnotelor poate masca activitățile de ML/TF în următoarele moduri:
  - Atunci când piețele financiare se vor stabiliza, transferurile semnificative pentru redepunerea fondurilor ar putea oferi acoperire pentru eforturile de a spăla fondurile ilicite, inclusiv bancnotele;
  - Bancnotele ar putea fi utilizate pentru a cumpăra active de refugiu (de exemplu, aur), care sunt mai greu de urmărit;
  - Un risc mai mare de scheme de retragere, în care infractorii obțin accesul la contul unei persoane și retrag fonduri în bancnote de la un ATM; și
  - Clienții implicați în retrageri suspecte de bancnote sau în tranzacții suspecte fac referire la „COVID-19” în scopul tranzacției, mascând astfel posibile activități ilicite.
- **Active virtuale:** Membrii FATF și ai FSRB-urilor au evidențiat riscurile continue de ML/TF asociate cu activele virtuale. Într-o situație recentă, o persoană a folosit active virtuale pentru a spăla încasările provenite din vânzarea de medicamente pentru COVID-19 frauduloase. (Departamentul de Justiție al SUA, 2020<sub>[19]</sub>)
- **Tranzacții bazate pe informații privilegiate:** Raportările indică o creștere a fraudelor investitorilor ca urmare a piețelor financiare din ce în ce mai volatile. Furnizorii de servicii financiare cu ridicata transferă sau lichidează active pe piețele de valori mobiliare ca răspuns la incertitudinile asociate COVID-19. Aceste transferuri de mare valoare de pe piețe pot spori riscul de activități ilicite pe piețele financiare, cum ar fi tranzacțiile bazate pe informații privilegiate care urmăresc obținerea de profit din variațiile semnificative de valoare. Membrii FATF raportează, de asemenea, că există persoane care folosesc ofertele de titluri de valoare pentru a strânge capital pentru produse sau medicamente false.

### 2.3. Finanțarea terorismului

Organizația Națiunilor Unite a atenționat că amenințările legate de terorism rămân valabile și că grupările teroriste ar putea percepe oportunități de creștere a activităților teroriste și a finanțării acestora cât timp atenția guvernelor se concentrează pe COVID-19. (ONU, 2020<sub>[20]</sub>) Acesta este un motiv de îngrijorare în special în regiunea Sahel. Secretariatul unui FSRB și un membru al unui FSRB și-au manifestat îngrijorarea față de utilizarea de către grupările teroriste a crizei COVID-19 pentru a obține și a transfera fonduri și pentru a crește activitățile ilicite în vederea finanțării operațiunilor lor. Pe măsură ce reacțiile internaționale umanitare și de asistență pentru COVID-19 cresc, guvernele ar trebui să evidențieze importanța implementării abordării bazate pe riscuri pentru atenuarea riscului ca fondurile să fie deviate către susținerea teroriștilor și a grupărilor teroriste. (Trezoreria SUA, 2020<sub>[21]</sub>)

## 2.4. Rezumatul potențialelor riscuri de spălare a banilor / finanțare a terorismului

Dat fiind stadiul relativ incipient al crizei sanitare și economice, majoritatea riscurilor raportate în prezent se referă la infracțiunile-predicat care generează încasări. Tendințele sau tipologiile specifice ML/TF apărute ca urmare a COVID-19 sunt încă într-un stadiu de identificare incipient. Cu toate acestea, unele autorități naționale au indicat că unitățile lor de informații financiare (FIU-uri) au început să emită tipologii și indicatori în legătură cu COVID-19 pentru sectorul lor privat.

La momentul elaborării acestui document, tipologiile ML aveau legătură cu utilizarea abuzivă a activelor virtuale pentru spălarea încasărilor ilicite și utilizarea abuzivă a sistemului bancar oficial. Membrii FATF și ai FSRB-urilor nu au raportat tipologii specifice TF aferente COVID-19.

Pe scurt, și așa cum se prezintă în concluziile principale, potențialele riscuri de ML/TF care rezultă ca urmare a amenințărilor și vulnerabilităților menționate anterior ar putea fi următoarele:

- Găsirea de către infractori a unor mijloace de ocolire a măsurilor de verificare prealabilă a clienților prin exploatarea provocărilor temporare din controalele interne generate de situațiile de muncă la distanță, în vederea disimulării și spălării fondurilor;
- Creșterea utilizării abuzive a serviciilor financiare online și a activelor virtuale pentru a transfera și a ascunde fondurile ilicite;
- Exploatarea măsurilor de stimulare economică și a schemelor de insolvență ca mijloace de ascundere și spălare a încasărilor ilicite de către persoane fizice sau juridice;
- Pe măsură ce oamenii scot bani din sistemul bancar ca urmare a instabilității financiare, ar putea crește utilizarea sectorului financiar nereglementat, creând pentru infractori oportunități suplimentare de spălare a fondurilor ilicite;
- Utilizarea abuzivă și însușirea necuvenită ale ajutoarelor financiare și fondurilor de urgență naționale și internaționale prin evitarea procedurilor de achiziții standard, având ca rezultat creșterea corupției și a riscurilor de ML aferente;
- Exploatarea de către infractori și teroriști a COVID-19 și a crizei economice asociate pentru a transfera în țări în curs de dezvoltare noi linii de activitate care utilizează intensiv numerarul și au lichiditate ridicată, atât în vederea spălării încasărilor, cât și pentru finanțarea operațiunilor lor, precum și arogarea frauduloasă a identității de organizație caritabilă pentru a strânge fonduri online.

## 3. Impactul actual al COVID-19 asupra regimurilor de combatere a spălării banilor / finanțării terorismului

Cercetarea surselor deschise, precum și comentariile membrilor și ale secretariatelor FSRB-urilor arată că pandemia de COVID-19 afectează capacitatea sectoarelor public și privat de a implementa obligațiile privind AML/CFT. Motivul este reprezentat în principal de măsurile de izolare și distanțare socială introduse pentru înfrânarea virusului COVID-19. În prezent, mulți angajați din sectoarele public și privat care se ocupă de AML/CFT lucrează de la distanță, au fost redistribuiți ca parte a răspunsurilor la COVID-19 sau nu lucrează deloc. Într-o anumită măsură, în special pentru țările cu resurse mai limitate și cu o planificare a continuității activității mai puțin avansată, reordonarea priorităților guvernelor

este probabil să aibă ca rezultat o realocare a resurselor de la activitățile privind AML/CFT la alte domenii, cum ar fi stabilitatea financiară, și la eforturile umanitare și de recuperare economică. Au existat indicii că s-ar putea ca unele țări cu regimuri sau resurse privind AML/CFT mai puțin reziliente să nu aibă capacitatea de a menține activitățile de AML/CFT atâta timp cât vizează prioritar răspunsul la COVID-19.

Criza COVID-19 pare să afecteze următoarele domenii-cheie, în funcție de amploarea epidemiei de COVID-19 din fiecare țară la momentul elaborării documentului.

**Supravegherea:** Majoritatea membrilor FATF au indicat că inspecțiile lor privind AML/CFT *in situ* au fost amânate sau înlocuite cu inspecții de la birou (inclusiv prin utilizarea videoconferințelor). În unele cazuri, inspecțiile *in situ* sunt realizate numai pentru sectoarele sau entitățile cu risc ridicat. Respondenții au indicat că băncile, instituțiile financiare și alte entități raportoare continuă să-și implementeze dispozițiile privind AML/CFT și să furnizeze informațiile solicitate supraveghetorilor lor. Unele autorități de supraveghere au indicat că au oferit flexibilitate bazată pe risc în ceea ce privește depunerea rapoartelor anuale și au amânat emiterea de noi licențe, în special pentru anumite sectoare care s-ar putea să se fi închis, cum ar fi cazinourile (mai puțin cele online). În ceea ce privește sancțiunile și alte măsuri corective, unele țări au introdus suspendări ale deciziilor, inclusiv în ceea ce privește impunerea de penalități monetare pentru încălcarea obligațiilor privind AML/CFT. Înregistrarea companiilor noi în registre este, de asemenea, întârziată.

**Reforma reglementărilor și politicilor:** Multe departamente de politici naționale, supranaționale și internaționale au activat planuri de continuitate a activității, majoritatea personalului sau întregul personal lucrând de la distanță sau fiind redistribuit pentru a răspunde la COVID-19. În unele jurisdicții, acest lucru a generat o pauză semnificativă în ce privește noile inițiative politice și legislative în domeniul AML/CFT. Această problemă a fost accentuată de suspendarea ședințelor unora dintre organismele decizionale legislative sau de prioritizarea de către ele a chestiunilor urgente asociate COVID-19 și concentrarea pe acestea.

**Rapoarte privind tranzacțiile suspecte (STR-uri):** Băncile și alte entități raportoare continuă să depună STR-uri. Unii membri au indicat că instituțiile financiare nu au înregistrat amânări sau dificultăți în ceea ce privește analizarea și depunerea STR-urilor. Alți membri furnizează entităților raportoare extinderi ale termenelor de depunere pentru STR-uri (cu excepția domeniilor cu risc ridicat, cum ar fi TF) și rapoarte bazate pe praguri. În multe situații, autoritățile au instruit entitățile raportoare să notifice rapid supraveghetorii și/sau unitățile de informații financiare (FIU-uri) dacă întâlnesc întârzieri în raportare sau bariere în calea raportării. Jurisdicțiile care încă se bazează pe sisteme de raportare pe suport de hârtie sau care au programe informatice de baze de date necorespunzătoare se pot confrunta cu întârzieri în primirea și procesarea rapoartelor.

**Analiza FIU:** FIU-urile membrilor FATF și ale membrilor FSRB-urilor care au transmis răspunsuri sunt funcționale, chiar și în țările în prezent grav afectate de COVID-19. Personalul FIU-urilor lucrează de la distanță în măsura în care securitatea și sistemele de tehnologie a informației o permit. Există câteva rapoarte empirice potrivit cărora unele FIU-uri din țări cu capacitate mai scăzută își reduc semnificativ activitățile sau chiar se închid complet.

**Cooperarea internațională:** Rapoartele privind impactul crizei COVID-19 asupra cooperării operaționale sunt mixte. Unele delegații și-au exprimat preocuparea că întârzierile în domeniul cooperării ar putea fi exacerbate în timp de munca de la distanță a personalului FIU-urilor și de potențialele eforturi de reordonare a priorităților ale autorităților de supraveghere și de aplicare a legii și ale sectorului privat. Cooperarea formală, cum ar fi asistența juridică reciprocă și acordurile de extrădare, este deja afectată de criză ca urmare a limitării sau suspendării proceselor judiciare și a amânării executării ordinelor de

extrădare din cauza restricțiilor de călătorie. Unele delegații au raportat că furnizarea de asistență tehnică privind AML/CFT a fost de asemenea redusă sau suspendată.

**Autoritățile de aplicare a legii (LEA-uri):** Un feedback limitat arată că LEA-urile din țările membre ale FATF continuă să considere eforturile privind AML/CFT o prioritate, cu o concentrare sporită pe infracțiunile-predicat emergente asociate COVID-19. Unele proceduri de urmărire judiciară ar putea fi amânate sau întârziate ca urmare a suspendării proceselor, audierilor și altor proceduri în persoană. Există câteva rapoarte potrivit cărora reorientarea resurselor destinate securității și aplicării legii către răspunsurile la COVID-19 în țările cu risc ridicat și resurse reduse ar putea încuraja teroriștii și finanțatorii acestora în activitățile lor.

**Sectorul privat:** Respondenții au menționat că instituțiile financiare au inițiat planuri de continuitate a activității ca răspuns la criză. Unele bănci închid sucursale, se confruntă cu provocări la centrele de externalizare, își limitează serviciile și își redistribuie personalul. Există rapoarte de la câteva țări mai puțin afectate potrivit cărora băncile acestora sunt indirect influențate și au semnalat preocupări privind accesarea informațiilor în vederea realizării verificărilor prealabile ale clienților străini și ale relațiilor de afaceri cu parteneri străini. Unii membri au semnalat creșterea activității în sectoare nebancale precum pariurile online, sectorul asigurărilor, comerțul de metale și pietre prețioase și sectorul titlurilor de valoare, în timp ce în alte sectoare, precum cazinourile și imobiliarele, activitatea s-a redus. Sectorul serviciilor de transferuri de bani sau de valori se confruntă cu probleme importante deoarece lucrătorii migranți au fost afectați de măsurile de izolare și întreruperea activității companiilor, iar afacerile lor se desfășoară în mare parte față în față. Dacă situația economică se va deteriora mai mult, există riscul ca instituțiile financiare să-și reordoneze prioritățile în ceea ce privește eforturile privind AML/CFT și să se concentreze pe măsuri prudențiale și de stabilizare mai generale.

#### 4. Potențiale răspunsuri de luat în calcul pentru combaterea spălării banilor / finanțării terorismului

Această secțiune prezintă o serie de măsuri luate de diferite jurisdicții sau pe care acestea le-ar putea lua în considerare ca răspuns la aceste provocări, de la tratarea noilor riscuri și/sau a capacității operaționale reduse la facilitarea activităților caritabile, a stimulentelelor economice și fiscale și a pachetelor de scutiri fiscale. Ea oferă exemple practice în ceea ce privește măsurile adoptate de autorități.

**Coordonarea la nivel intern** în vederea evaluării impactului COVID-19 asupra riscurilor și sistemelor privind AML/CFT, a dezvoltării răspunsurilor și a colaborării cu sectorul privat.

- Echipele de răspuns colaborează cu părțile interesate pentru a evalua în mod permanent reziliența sectoarelor public și privat (de exemplu, rapoarte privind situația săptămânale).
- Supraveghetorii, FIU-urile și LEA-urile colaborează pentru identificarea, monitorizarea și comunicarea evoluției permanente a riscurilor (a se vedea Secțiunea 3) și pentru a oferi îndrumări sectorului privat.
- Supraveghetorii în domeniul AML/CFT colaborează cu supraveghetorii prudențiali pentru a asigura prioritizarea corespunzătoare a măsurilor privind AML/CFT în vederea tratării potențialelor activități ilicite asociate COVID-19 și a efectelor sale.

**Consolidarea comunicării cu sectorul privat** prin implicarea proactivă în aplicarea măsurilor în domeniul AML/CFT și utilizarea constructivă a acestora în vederea minimizării impactului potențial.

- Supraveghetorii și/sau FIU-urile oferă entităților reglementate un punct de contact în cazul în care se confruntă cu dificultăți serioase în îndeplinirea dispozițiilor de reglementare și le impun acestora să țină evidențele relevante și să elaboreze un plan pentru soluționarea restanțelor pe măsură ce situația se îmbunătățește.
- Important, în unele țări comunicarea merge mai departe de sectorul financiar, la întreprinderi și profesii nefinanciare desemnate, alți parteneri de încredere și asociații din domeniul de activitate, în vederea tratării sectoarelor a căror reziliență ar putea fi mai scăzută.
- Există exemple de țări care colaborează proactiv cu organizațiile din sectorul non-profit (ONG-uri). Țările și instituțiile financiare trebuie să aplice o abordare bazată pe riscuri pentru a se asigura că activitățile ONG-urilor legitime nu sunt întârziate, întrerupte sau descurajate în mod inutil. (FATF, 2015<sup>[22]</sup>) În una dintre jurisdicții, guvernul a desemnat canale pentru donații destinate COVID-19.

### **Încurajarea utilizării complete a unei abordări bazate pe riscuri față de verificarea prealabilă a clienților și tratarea problemelor practice.**

- Unii supraveghetori comunică cu entitățile raportoare cu privire la importanța continuării furnizării de servicii financiare esențiale concomitent cu atenuarea riscurilor de ML/TF prin utilizarea întregii game de instrumente aflate la dispoziția lor. În legătură cu verificarea prealabilă a clienților, supraveghetorii au implementat unele dintre următoarele măsuri:
  - Aplicarea unor măsuri simplificate de verificare prealabilă în situațiile în care sunt identificate riscuri mai scăzute, de exemplu, conturile create în mod specific pentru a facilita plățile guvernamentale către oameni sau întreprinderi, și oferirea unor soluții de plată digitală / fără contact.<sup>4</sup> A se vedea mai jos secțiunea privind pachetele de ajutoare economice.
  - Îndrumări cu privire la existența unor motive legitime pentru care clienții nu furnizează informații pentru procedurile de verificare prealabilă sau „de reînnoire a informațiilor despre clienți” în curs (de exemplu, dacă aceștia sunt în izolare, în carantină sau sunt bolnavi) și la faptul că s-ar putea ca procesele obișnuite pentru tratarea acestor situații (inclusiv încetarea relației cu clientul) să nu fie adecvate în acest moment.<sup>5</sup>
  - Acordarea entităților raportoare a permisiunii de a accepta, până la noi dispoziții, documentele de identificare emise de stat recent expirate pentru verificarea identității unei persoane (deși stabilirea autenticității documentului respectiv se impune în continuare).
  - Luarea în considerare a aplicării prevederilor privind verificarea amânată pentru relațiile de afaceri noi în conformitate cu standardele FATF (de exemplu, prin implementarea unor limite pentru tranzacții). Entitățile raportoare pot accepta copii digitale ale documentelor ca măsură interimară, urmând ca originalele să fie verificate la momentul potrivit.
- Încurajarea utilizării identității digitale și a altor soluții inovatoare responsabile pentru identificarea clienților la preluarea acestora și pe parcursul desfășurării tranzacțiilor. A se vedea [Digital ID Guidance](#) publicat recent de FATF (FATF, 2020<sup>[23]</sup>),

<sup>4</sup> Nota interpretativă a FATF la R.10 precizează că „produsele sau serviciile financiare care furnizează servicii definite și limitate corespunzător pentru anumite tipuri de clienți astfel încât să crească accesul în scopul incluziunii financiare” reprezintă un exemplu de scenariu cu risc mai scăzut.

<sup>5</sup> În [Îndrumările FATF privind măsurile de AML/CFT și incluziunea financiară](#) din 2017 sunt prezentate mai multe informații privind modul în care pot fi implementate aceste măsuri, împreună cu un supliment privind verificarea prealabilă a clienților.

care arată că preluarea clienților de la distanță și tranzacțiile desfășurate pe baza unei identificări digitale de încredere nu prezintă neapărat un risc ridicat și pot avea chiar risc standard sau scăzut.

#### **Sprrijinirea opțiunilor de plată electronice și digitale.**

- La nivel mai general, supraveghetorii încurajează utilizarea în întregime a canalelor electronice și digitale pentru continuarea serviciilor de plată în contextul menținerii distanțării sociale. Câteva exemple includ creșterea limitelor pentru plata fără contact, creșterea limitelor de achiziție la punctele de vânzare, majorarea limitelor maxime pentru portofelele electronice și reducerea comisioanelor pentru transferurile interne de bani între diferite bănci pentru a încuraja utilizarea metodelor de plată fără contact în vederea reducerii răspândirii virusului.

#### **Desfășurarea unei supravegheri în domeniul AML/CFT pragmatice, bazate pe riscuri.**

- Toți supraveghetorii și-au continuat activitățile de supraveghere în domeniul AML/CFT, deși practicile sunt adaptate pentru a fi mai pragmatice în contextul actual (a se vedea Secțiunea 4).
- Supraveghetorii continuă să monitorizeze planurile de continuitate a activității implementate și puse în aplicare de instituțiile financiare pentru a se asigura de buna funcționare a acestora, inclusiv implementarea măsurilor privind AML/CFT. Unii supraveghetori își ajustează corespunzător obiectivele. De exemplu, aceștia se concentrează mai mult asupra cazinourilor și platformelor de pariuri online, dată fiind închiderea cazinourilor și a sălilor de jocuri tradiționale, și asupra comercianților de metale și pietre prețioase, dată fiind creșterea investițiilor în aur.
- Invers, este posibil să existe o concentrare mai mică pe domeniile cu risc mai scăzut, cum ar fi întreprinderile care folosesc intensiv numerarul ce și-au întrerupt activitatea. Toți supraveghetorii trebuie să ia în considerare revizuirea priorităților și planurilor lor de supraveghere și ajustarea acestora corespunzător riscurilor emergente, după caz.

#### **Înțelegerea noilor riscuri și adaptarea răspunsurilor operaționale.**

- Autoritățile colaborează cu partenerii relevanți, la nivel intern și internațional, pentru a înțelege și a monitoriza mediul de risc în continuă evoluție (a se vedea Secțiunea 3). Aceasta necesită cooperarea cu o gamă largă de părți interesate. Țările în care există parteneriate de tip public/privat valorifică aceste forumuri pentru a obține cele mai recente informații.
- O serie de țări au introdus grupuri operative sau alte măsuri de coordonare operațională pentru a trata infracțiunile legate de COVID-19, în special în ceea ce privește fraudă.
- În unele țări, autoritățile au emis îndrumări către agențiile relevante privind prioritizarea investigațiilor și a urmăririi în justiție.
- Unele FIU-uri au solicitat entităților reglementate să utilizeze în rapoartele lor un cuvânt-cheie pentru a tria și prioritiza STR-urile primite. FIU-urile elaborează o analiză strategică pe baza examinării colecțiilor de date disponibile și adaptării prioritizării și analizei STR-urilor.
- Agențiile iau în considerare punerea în comun a resurselor disponibile, inclusiv reorientarea activelor confiscate de la infractori pentru a sprijini răspunsurile la COVID-19 (de exemplu, utilizarea proprietăților confiscate drept unități spitalicești temporare/de urgență).

### **Clarificarea dispozițiilor privind AML/CFT în contextul măsurilor de ajutor economic.**

- Autoritățile clarifică aplicarea dispozițiilor privind AML/CFT în contextul pachetelor de ajutoare economice pentru persoanele fizice și întreprinderi.
- Pentru a facilita procesarea cu ușurință a cererilor, unii supraveghetori au aprobat măsuri simplificate de verificare prealabilă (inclusiv pentru verificarea clienților) pentru tranzacțiile în baza programelor de asistență guvernamentală acolo unde acestea au fost evaluate ca prezentând riscuri mai reduse. Ei au inclus obligația ca entitățile reglementate să implementeze măsuri de atenuare, cum ar fi verificarea prealabilă continuă și revizuirea verificării prealabile a clienților în cazul în care mai târziu se detectează alte riscuri.
- O țară a implementat măsuri de identificare a indicatorilor de risc și procese și controale pentru a preveni utilizarea abuzivă a pachetelor de asistență menționate anterior în scopuri de ML/TF. Aceste măsuri vor varia probabil în funcție de scopul și modul de furnizare a pachetului de ajutoare și de factorii contextuali, inclusiv problemele legate de corupție.
- Țările care primesc stimulente economice de la organizații internaționale precum FMI pot primi îndrumări suplimentare pentru implementarea unor măsuri specifice în domeniul AML/CFT în vederea asigurării faptului că acele fonduri nu vor fi reorientate spre alte scopuri (cum ar fi corupția sau ML).
- Toate țările ar trebui să recomande entităților reglementate să rămână vigilente pentru a detecta tranzacțiile financiare suspecte, în special în contextul fluxurilor transfrontaliere din alte țări care primesc fonduri de urgență în legătură cu COVID-19 de la organizații internaționale și alți donatori.

### **Continuarea cooperării transfrontaliere.**

- FIU-urile ar trebui să țină la curent Secretariatul Grupului Egmont cu privire la orice noi evoluții, inclusiv orice perturbări operaționale care ar putea afecta răspunsurile privind cooperarea internațională, și să asigure un punct-cheie de contact.
- Ar putea fi necesară intensificarea comunicării, în special în ceea ce privește supravegherea la nivel de grup.

### **Monitorizarea efectelor COVID-19 asupra sectorului privat.**

- FIU-rile și supraveghetorii trebuie să continue să monitorizeze impactul asupra entităților raportoare, pe măsura derulării situației COVID-19.
- Prelungirea perturbărilor economice ar putea forța închiderea unora dintre companiile reglementate. Întreruperea neordonată a activităților ar putea lăsa loc unor vulnerabilități privind ML/TF semnificative.

## Anexa A. Declarația președintelui FATF

### COVID-19 și măsurile de combatere a finanțării ilicite<sup>6</sup>

Paris, 1 aprilie 2020 – Membrii FATF, atât la nivel intern, cât și multilateral, aplică toate resursele disponibile pentru a combate pandemia de COVID-19. În calitate de normalizator al standardelor globale pentru combaterea spălării banilor (ML) și a finanțării terorismului (TF) și a proliferării, FATF încurajează guvernele să colaboreze cu instituțiile financiare și alte întreprinderi pentru a utiliza flexibilitatea inerentă a abordării bazate pe riscuri a FATF pentru a trata provocările generate de COVID-19, păstrându-și, în același timp, vigilența față de riscurile noi și emergente de finanțare ilicită. FATF încurajează utilizarea completă a preluării digitale responsabile a clienților și furnizarea de servicii financiare digitale în contextul măsurilor de distanțare socială. Într-un moment în care atât la nivel național, cât și internațional sunt necesare ajutoare esențiale, implementarea standardelor FATF promovează o mai mare transparență în tranzacțiile financiare, ceea ce oferă donatorilor mai multă încredere că sprijinul pe care îl oferă ajunge la beneficiarii vizați. Implementarea continuă a standardelor FATF facilitează integritatea și securitatea sistemului de plăți global pe parcursul pandemiei și ulterior acesteia prin canale legitime și transparente cu niveluri adecvate de verificare prealabilă bazată pe riscuri.

#### *Tratarea riscurilor de infracțiuni financiare legate de COVID-19 prin menținerea vigilenței*

Infractorii profită de pandemia de COVID-19 pentru a comite fraude financiare și escrocherii, inclusiv promovarea și traficul de medicamente contrafăcute, oferirea unor oportunități de investiții frauduloase și derularea unor scheme de tip phishing care exploatează fricile legate de virus. Infracțiunile cibernetice dăunătoare sau frauduloase, strângerea de fonduri pentru organizații caritabile false și diversele escrocherii medicale care vizează victime nevinovate vor înregistra probabil o creștere, infractorii încercând să profite de pe urma pandemiei prin exploatarea celor care au nevoie de asistență imediată și a bunăvoinței publicului general și prin diseminarea de informații false referitoare la COVID-19. Autoritățile naționale și organismele internaționale atenționează cetățenii și întreprinderile cu privire la aceste înșelătorii, care includ impostura, escrocheriile legate de investiții și produse, precum și tranzacțiile bazate pe informații privilegiate în legătură cu COVID-19. La fel ca infractorii, teroriștii ar putea exploata, de asemenea, aceste oportunități pentru a strânge fonduri.

Supraveghetorii, unitățile de informații financiare și agențiile de aplicare a legii trebuie să continue să disemineze informații către sectorul privat în vederea prioritizării și tratării principalelor riscuri de ML, în special cele legate de fraudă, și ale riscurilor de TF legate de COVID-19. În plus, infractorii și teroriștii ar putea încerca să exploateze lacunele și punctele slabe ale sistemelor naționale de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/CFT) atâta timp cât presupun că resursele sunt concentrate în altă parte, ceea ce face ca activitatea de supraveghere și aplicare bazată pe riscuri să fie mai importantă ca niciodată. Instituțiile financiare și alte întreprinderi trebuie să rămână vigilențe la riscurile emergente de ML/TF și să se asigure că atenuează în continuare în mod eficace aceste riscuri și că au capacitatea de a detecta și a raporta activitățile suspecte.

#### *Preluarea digitală și verificarea prealabilă simplificată*

În contextul în care oamenii din întreaga lume se confruntă cu măsuri de izolare sau de distanțare socială strictă, operațiunile bancare în persoană și accesul la alte servicii financiare

<sup>6</sup> [www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html)

sunt dificile și expun inutil oamenii la riscul de infecție. Utilizarea plăților digitale/fără contact și a preluării digitale reduce riscul răspândirii virusului. Prin urmare, utilizarea tehnologiei financiare (Fintech) oferă oportunități semnificative pentru gestionarea unora dintre problemele prezentate de COVID-19. În conformitate cu standardele FATF, FATF încurajează utilizarea tehnologiei, inclusiv a Fintech, Regtech și Suptech în măsura maxim posibilă. FATF a publicat recent [Guidance on Digital ID](#), care evidențiază beneficiile unei identități digitale de încredere pentru îmbunătățirea securității, a confidențialității și a ușurinței identificării oamenilor de la distanță, atât pentru preluarea ca noi clienți, cât și pentru desfășurarea tranzacțiilor, atenuând, totodată, riscurile de ML/TF. FATF solicită țărilor să analizeze utilizarea identității digitale, după caz, pentru a facilita tranzacțiile financiare, gestionând simultan riscurile de ML/TF pe parcursul crizei.

Atunci când instituțiile financiare sau alte întreprinderi identifică riscuri de ML/TF mai scăzute, standardele FATF le vor permite să ia măsuri simplificate de verificare prealabilă, ceea ce le-ar putea ajuta să se adapteze la situația curentă. FATF încurajează țările și furnizorii de servicii financiare să analizeze utilizarea adecvată de măsuri simplificate pentru a facilita furnizarea de beneficii guvernamentale ca răspuns la pandemie.

### ***Furnizarea de ajutoare prin intermediul organizațiilor nonprofit***

Această urgență globală pentru sănătatea publică a evidențiat activitatea esențială a organizațiilor caritabile și a ONG-urilor în legătură cu combaterea COVID-19 și a efectelor sale. FATF a recunoscut de mult importanța vitală a ONG-urilor în furnizarea de servicii caritabile cruciale în întreaga lume, precum și dificultățile în ce privește furnizarea asistenței celor care au nevoie de ea. FATF a colaborat îndeaproape cu ONG-urile de-a lungul timpului pentru a perfecționa standardele FATF în vederea asigurării flexibilității necesare astfel încât donațiile și activitățile caritabile să se poată desfășura expeditiv prin canale legitime și transparente și fără întreruperi. Este important să se recunoască faptul că standardele FATF nu prevăd ca toate ONG-urile să fie considerate ca având risc ridicat și că majoritatea ONG-urilor nu prezintă risc de TF sau prezintă un risc redus. Scopul standardelor FATF nu este de a împiedica toate tranzacțiile financiare din jurisdicțiile în care ar putea exista riscuri de ML/TF ridicate, ci de a se asigura că acestea se desfășoară prin canale legitime și transparente și că banii ajung la beneficiarii legitimi vizați. Autoritățile naționale și instituțiile financiare trebuie să aplice o abordare bazată pe riscuri pentru a se asigura că activitățile ONG-urilor legitime nu sunt întârziate, întrerupte sau descurajate în mod inutil. FATF încurajează țările să lucreze cu ONG-urile relevante pentru a se asigura că ajutoarele atât de necesare ajung la beneficiarii vizați într-o manieră transparentă.<sup>7</sup>

### ***Activități de promovare în curs și recomandări***

Organismele de reglementare, supraveghetorii, unitățile de informații financiare, autoritățile de aplicare a legii și alte agenții relevante pot oferi sprijin, îndrumări și asistență pentru sectorul privat în ceea ce privește modul în care legile și reglementările în domeniul AML/CFT vor fi aplicate pe parcursul crizei actuale. Aceste îndrumări pot oferi instituțiilor financiare și altor întreprinderi asigurarea că autoritățile le împărtășesc opinia cu privire la provocările și riscurile generate de situația actuală și cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate. Autoritățile din unele țări au luat deja măsuri rapide și au furnizat acest tip de recomandări. Ar putea fi deosebit de utile anumite mecanisme prin care victimele, instituțiile financiare și alte întreprinderi pot raporta fraudele asociate COVID-19.

La nivel internațional, FATF colaborează cu Comitetul pentru Infrastructuri de Plată și de Piață și cu Banca Mondială pentru a ajuta în ce privește asigurarea unor politici de răspuns

<sup>7</sup> A se vedea [2015 Best Practices Paper on Combating the Abuse of Non-Profit Organisations](#)

coordonate în vederea furnizării serviciilor de plată esențiale în contextul COVID-19. FATF, Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială și Organizația Națiunilor Unite colaborează cu membrii lor în vederea atenuării efectelor crizei COVID-19, inclusiv prin utilizarea măsurilor în domeniul AML/CFT, acolo unde este relevant. În plus, FATF colaborează cu membrii săi și cu Organismele Regionale de Tipul FATF pentru a identifica și a disemina bunele practici ca răspuns la problemele comune cu care se confruntă multe dintre țările afectate.

### ***Angajamentul FATF față de sprijinirea eforturilor pentru tratarea problemelor generate de COVID-19***

FATF este gata să ofere îndrumări suplimentare în domeniul AML/CFT pentru a sprijini eforturile globale actuale în vederea contracarării crizei COVID-19 și a efectelor sale, iar comentariile sunt binevenite.

## Anexa B. Declarații sau îndrumări emise de autorități ca răspuns la COVID-19

Mai jos sunt declarațiile și îndrumările emise de membrii FATF și ai FRSB-urilor ca răspuns la COVID-19. Măsurile citate, și adoptate de unele dintre autoritățile membrilor FATF, nu au fost analizate sau luate în considerare de toți membrii FATF și, prin urmare, nu constituie opinia oficială a FATF.

- **Anguilla** – FIU a emis către entitățile raportoare, precum și către publicul general un comunicat public cu privire la riscul unor posibile înșelăciuni/fraude.
- **Australia** – Informări AUSTRAC către entitățile raportoare cu privire la COVID-19, inclusiv recomandări și îndrumări privind: colaborarea cu entitățile raportoare pe parcursul pandemiei de COVID-19, extinderea termenului raportării de conformitate anuale, consultanță privind modificarea regulilor pentru accesul anticipat la fondurile de pensii, raportarea chestiunilor suspecte și îndeplinirea dispozițiilor KYC:  
<https://www.austrac.gov.au/covid-19-updates>.
- **Bolivia** – UIF (FIU Bolivia) a emis o comunicare oficială adresată entităților raportoare cu privire la riscul pandemiei de COVID-19 în legătură cu ML/TF pentru a le ajuta să se conformeze mai bine obligațiilor lor de AML/CFT.  
<http://www.uif.gob.bo/>.
- **Brazilia** – COAF a reprodus comunicatele FATF și GAFILAT în portugheză și le-a publicat pe site-ul său. În plus, a trimis aceste declarații cu atenționări tuturor entităților raportoare, supraveghetorilor și altor autorități competente.  
<https://www.fazenda.gov.br/orgaos/coaf/publicacoes/comunicado-do-presidente-do-gafi-sobre-covid-19-e-medidas-de-combate-ao-financiamento-ilicito>.
- **Canada** – Mesaj FINTRAC către toate entitățile raportoare în contextul COVID-19:  
<https://www.fintrac-canafe.gc.ca/covid19/covid19-eng>.
- **Insulele Cayman** – FRA (FIU) a publicat și a diseminat informări privind închiderea fizică a sediului și îndrumări referitoare la modul în care entitățile raportoare trebuie să transmită rapoarte în perioada în care sediul este închis.
- **Chile** – UAF a emis câteva comunicate și comunicate de presă adresate entităților raportoare pentru a le informa și a le îndruma privind modul în care să se conformeze mai bine obligațiilor de AML/CFT în timpul pandemiei de COVID-19. Această agenție a emis, de asemenea, comunicate adresate tuturor autorităților relevante și a lansat o campanie social media pentru a crește nivelul de informare cu privire la riscurile de ML/TF asociate pandemiei ([https://twitter.com/UAF\\_Chile](https://twitter.com/UAF_Chile)).  
[https://www.uaf.cl/ArchivoEstatico/carta\\_so\\_covid.pdf](https://www.uaf.cl/ArchivoEstatico/carta_so_covid.pdf);  
[https://www.uaf.cl/prensa/archivo\\_det.aspx?id=576](https://www.uaf.cl/prensa/archivo_det.aspx?id=576);  
[https://www.uaf.cl/prensa/archivo\\_det.aspx?id=574](https://www.uaf.cl/prensa/archivo_det.aspx?id=574);  
[https://www.uaf.cl/prensa/archivo\\_det.aspx?id=573](https://www.uaf.cl/prensa/archivo_det.aspx?id=573).
- **Republica Populară Chineză** – Banca Populară Chineză (PBC) a emis notificări privind dispozițiile în domeniul AML/CFT ca răspuns la pandemia de COVID-19 către toate sucursalele sale în 5 februarie 2020. Toate sucursalele PBC trebuie să continue activitățile de supraveghere în domeniul AML/CFT mai pragmatice adaptate la situația locală și să furnizeze îndrumările necesare entităților reglementate locale atunci când se confruntă cu dificultăți în respectarea dispozițiilor de reglementare;

PBC a emis, de asemenea, îndrumări cu privire la îndeplinirea dispozițiilor în domeniul AML/CFT ca răspuns la pandemia de COVID-19 pentru entitățile reglementate, în data de 5 februarie 2020. Toate entitățile reglementate sunt încurajate să elaboreze planuri de urgență care să îndeplinească dispozițiile în domeniul AML/CFT utilizând întreaga gamă de instrumente aflate la dispoziția lor. Pentru a sprijini activitățile caritabile și ajutoarele medicale, sunt permise măsuri simplificate de verificare prealabilă, dar STR-urile cu privire la TF și alte domenii cu risc ridicat trebuie să se mențină în general.

- **Columbia** – UIAF a emis un comunicat către toți ofițerii de conformitate și l-a publicat pe site-ul său, solicitând mai multă rigurozitate în măsurile de verificare prealabilă a clienților în contextul crizei sanitare declanșate de pandemia de COVID-19. UIAF a reprodus, de asemenea, comunicatul GAFILAT pe site-ul său și a desfășurat o campanie social media pentru a determina toate părțile interesate să continue să implementeze în mod riguros sistemele de gestionare a riscurilor privind AML/CFT ([#YoNoBajoLaGuardia](https://twitter.com/UIAFColombia)).

[https://www.uiaf.gov.co/caracterizacion\\_usuario/slide\\_home/\\_30420](https://www.uiaf.gov.co/caracterizacion_usuario/slide_home/_30420);

[https://www.uiaf.gov.co/sala\\_prensa/noticias\\_comunicados/la\\_actual\\_coyuntura\\_exige\\_se\\_sigan\\_30457](https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/noticias_comunicados/la_actual_coyuntura_exige_se_sigan_30457);

[https://www.uiaf.gov.co/sala\\_prensa/noticias\\_comunicados/comunicado\\_gafilat\\_covid\\_19\\_sus\\_30438](https://www.uiaf.gov.co/sala_prensa/noticias_comunicados/comunicado_gafilat_covid_19_sus_30438).

- **Costa Rica** – FIU/ICD a emis o declarație către toate autoritățile relevante și entitățile raportoare pentru a le oferi îndrumări în ceea ce privește riscurile de ML/TF asociate COVID-19 și pentru a le consilia cu privire la cele mai bune practici:

[http://www.icd.go.cr/portalicd/images/docs/uif/ALACFT/Comunicado\\_a\\_la\\_Red\\_Global\\_ALACFT.pdf](http://www.icd.go.cr/portalicd/images/docs/uif/ALACFT/Comunicado_a_la_Red_Global_ALACFT.pdf).

- **Cuba** – Banca Centrală din Cuba a emis comunicate conforme cu declarația FATF și GAFILAT privind COVID-19 și riscurile de ML și FT asociate pentru a crește nivelul de informare al entităților raportoare și al sectorului public pe această temă.
- **Regatul Danemarcei** – FSA, Combaterea spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să continue pe parcursul crizei COVID-19:

[https://www.dfsa.dk/News/Press-releases/2020/Fighting\\_money\\_laundering\\_covid19](https://www.dfsa.dk/News/Press-releases/2020/Fighting_money_laundering_covid19).

- **Republica Dominicană** – Pentru a preveni ca cetățenii să fie victimele unor înșelăciuni în timpul crizei generate de COVID-19 sunt desfășurate campanii de informare pentru a consilia populația cu privire la canalele și mecanismele de primire a programelor de ajutoare financiare. Pe site-urile oficiale ale organizațiilor relevante au fost create secțiuni specifice pentru programele menționate, care sunt raportate în presă și pe rețelele sociale.

<https://www.hacienda.gob.do/ministerio-de-hacienda-informa-cambio-para-aplicar-al-fase/>;

<https://www.quedateencasa.gob.do>;

<http://vicepresidencia.puntosolidario.gob.do/>.

- **Grupul EGMONT** – Platforma de educație online ECOFEL – accesată de FIU-uri și de alte autorități competente din întreaga lume – găzduiește acum o cantitate mare de rapoarte și alte tipuri de conținut privind amenințările de ML/TF și vulnerabilitățile rezultate ca urmare a epidemiei de COVID-19, inclusiv cursul online „Riscuri emergente COVID-19”.

Mai mult, ECOFEL va începe în curând să organizeze mese rotunde care vor reuni FIU-uri din jurisdicții aflate în diferite stadii ale epidemiei de COVID-19, în vederea împărtășirii experiențelor și lecțiilor învățate în ceea ce privește gestionarea problemelor manageriale și operaționale cu care se confruntă și în vederea pregătirii FIU-urilor pentru revenirea eficientă la activitatea normală odată ce vor fi ridicate restricțiile impuse de guverne.

- **Egipt** – Îndrumări emise în data de 20 martie 2020 de Banca Centrală a Egiptului privind operațiunile bancare pe parcursul crizei COVID-19.
- **Autoritatea Bancară Europeană** – Declarație privind măsurile de atenuare a riscurilor de infraționi financiare în timpul pandemiei de COVID-19:

<https://eba.europa.eu/eba-provides-additional-clarity-on-measures-mitigate-impact-covid-19-eu-banking-sector>.

- **Europol** – Comunicat de presă și raport cu privire la specularea pandemiei: cum ar putea exploata infractorii criza COVID-19:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/how-criminals-profit-covid-19-pandemic>.

- **Finlanda** – FIU-FI a diseminat către entitățile raportoare o alertă cu privire la tipologiile posibile legate de COVID-19 în 26 martie 2020.

- **Franța** – Comunicat comun al supraveghetorilor financiari (ACPR-AMF) cu privire la riscurile de înșelăciuni financiare asociate COVID-19 (în franceză):

<https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/communiqués/communiqués-de-lamf/lamf-et-lacpr-mettent-en-garde-le-public-contre-les-risques-darnaques-dans-le-contexte-de-lepidemie>.

Declarația ACPR (principalul supraveghetor financiar francez) cu privire la continuitatea misiunii sale și adaptarea pe parcursul crizei (în franceză):

<https://acpr.banque-france.fr/communique-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-resolution-assure-la-continuite-de-ses-missions-durant-la>.

Confirmarea că pe parcursul crizei nu se pot acorda excepții de la obligațiile de înghețare a activelor și raportare STR (act normativ) (în franceză):

<https://www.legifrance.gouv.fr/affichTexte.do?cidTexte=JORFTEXT000041800899&categorieLien=id>.

Declarații emise cu privire la extinderea termenelor de raportare a obligațiilor AML-CFT pentru:

Sectorul bancar (în franceză):

<https://acpr.banque-france.fr/communique-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-resolution-annonce-un-assouplissement-des-modalites-de-remise>;

Sectorul asigurărilor (în franceză):

<https://acpr.banque-france.fr/communique-de-presse/lautorite-de-contrôle-prudentiel-et-de-resolution-annonce-un-assouplissement-des-dates-de-remise-des>;

Sectorul gestionării portofoliilor (în franceză):

<https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/actualites/continuite-des-activites-de-gestion-en-periode-de-coronavirus>.

- **GAFILAT** – Liderii delegațiilor, împreună cu președinția și secretariatul executiv ale GAFILAT, au aprobat o declarație oficială cu privire la COVID-19 și la riscurile asociate de ML și FT. Documentul a fost elaborat pe baza comentariilor țărilor membre și în conformitate cu măsurile raportate de FATF. Această declarație încearcă, pe de o parte, să atenționeze autoritățile din țările membre și sectorul privat cu privire la riscurile emergente posibile și, pe de altă parte, să disemineze bunele practici și măsurile de atenuare identificate ca răspuns la problemele comune cu care se confruntă țările membre GAFILAT și comunitatea internațională.

<https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/gafilat/documentos-de-interes-17/3823-gafilat-covid19-en-gafilat/file>.

- **Germania** – Informații BaFin privind noile evoluții și punctele-cheie ale situației COVID-19 (în [engleză](#) și [germană](#)):

[https://www.bafin.de/EN/Aufsicht/CoronaVirus/CoronaVirus\\_node\\_en.html](https://www.bafin.de/EN/Aufsicht/CoronaVirus/CoronaVirus_node_en.html);

[https://www.bafin.de/DE/Aufsicht/CoronaVirus/CoronaVirus\\_node.html](https://www.bafin.de/DE/Aufsicht/CoronaVirus/CoronaVirus_node.html).

- **Guatemala** – SIB (organismul de reglementare pentru instituțiile financiare) a emis declarații legate de supravegherea financiară pentru AML/CTF și de utilizarea numerarului în vederea prevenirii și atenuării posibilelor riscuri de ML/TF generate de pandemia de COVID-19.

[https://www.sib.gob.gt/c/document\\_library/view\\_online\\_get\\_file?folderId=6762386&name=DLFE-35734.pdf](https://www.sib.gob.gt/c/document_library/view_online_get_file?folderId=6762386&name=DLFE-35734.pdf);

[https://www.sib.gob.gt/c/document\\_library/view\\_online\\_get\\_file?folderId=6762638&name=DLFE-35740.pdf](https://www.sib.gob.gt/c/document_library/view_online_get_file?folderId=6762638&name=DLFE-35740.pdf).

- **Guernsey** – Comisia de Servicii Financiare din Guernsey a emis comunicate de presă adresate comunității de servicii financiare și DNFBP care subliniază importanța rezilienței operaționale în contextul creșterii riscului de fraudă (inclusiv infracțiuni cibernetice) care rezultă din măsurile privind COVID-19 luate la nivel național și mondial și care încurajează firmele reglementate să treacă la măsuri de verificare electronică a clienților. Clienții au fost atenționați, de asemenea, cu privire la diferitele tipuri de potențiale înșelătorii asociate COVID-19.

<https://www.gfsc.gg/news/article/commission-warns-licensees-increased-risk-fraud-arising-covid-19>;

<https://www.gfsc.gg/news/article/coronavirus-update-2---commission-support-financial-services-industry>.

- **Honduras** – UIF a publicat pe site-ul său declarația emisă de GAFILAT pe această temă, precum și documentul emis de Biroul ONU pentru Droguri și Criminalitate (UNODC) cu privire la infracțiunile cibernetice și COVID-19. Aceste documente au fost diseminate ofițerilor de conformitate ai entităților raportoare, astfel încât aceștia să le poată utiliza ca instrument pentru identificarea posibilelor riscuri.

<http://pplaft.cnbs.gob.hn/blog/2020/04/30/el-covid-19-problemas-actuales-y-futuros/>;

<http://pplaft.cnbs.gob.hn/>.

- **Hong Kong, China** – Îndrumările Autorității Monetare din Hong Kong pentru instituțiile financiare:

<https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2020/20200407e1.pdf>;

<https://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2020/20200407e2.pdf>.

- **Insula Man** – Organismele de reglementare și unitatea de informații financiare din Insula Man au publicat declarații care oferă pentru sectorul reglementat îndrumări cu privire la riscurile potențiale și prezintă așteptările organismelor de reglementare pe parcursul COVID-19:

[https://www.iomfsa.im/covid-19/;](https://www.iomfsa.im/covid-19/)

[https://www.gov.im/categories/business-and-industries/gambling-and-e-gaming/;](https://www.gov.im/categories/business-and-industries/gambling-and-e-gaming/)

[https://www.fiu.im/fiu-covid-19-response/.](https://www.fiu.im/fiu-covid-19-response/)

- **Israel** – Poliția Națională din Israel, IMPA (FIU din Israel), Banca Israelului (Divizia de Supraveghere Bancară), Autoritatea pentru Valori Mobiliare din Israel și Autoritatea pentru Piețe de Capital, Asigurări și Economii din Israel au publicat informații către public și entitățile raportoare cu privire la riscurile specifice care rezultă în legătură cu criza COVID-19.
- **Italia** – La începutul carantinei, Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia – UIF a furnizat entităților care au obligații în domeniul AML din toate sectoarele relevante informații privind contactele adecvate pentru orice tipuri de comunicări, prezentări de informații sau solicitări și pentru facilitarea conformității:

[https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Contatti\\_lavoro\\_a\\_distanza.pdf](https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Contatti_lavoro_a_distanza.pdf).

Printr-un al doilea comunicat, UIF a indicat necesitatea valorificării instrumentelor IT în identificarea cazurilor suspecte prin verificări de la distanță. De asemenea, pe baza unei evaluări a efectelor crizei, termenele pentru depunerea anumitor date aferente prezentărilor de informații bazate pe praguri au fost prelungite:

[https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Comunicato\\_UIF\\_Covid19.pdf](https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/comunicati/documenti/Comunicato_UIF_Covid19.pdf).

Mai mult, UIF a început să monitorizeze tendințele în curs de evoluție și să identifice amenințările și vulnerabilitățile emergente în vederea evidențierii domeniilor de risc și furnizării unor indicatori pentru entitățile care au obligații în domeniul AML care au ca scop detectarea tranzacțiilor suspecte în contextul crizei. După inițiativele adoptate de FATF și de organismele europene și măsurile similare luate de organismele omoloage din alte jurisdicții, UIF a emis, în 16 aprilie, un comunicat care atrage atenția entităților care au obligații în domeniul AML/CFT și angajaților acestora asupra noilor amenințări și riscuri la care ar putea fi expuse și la necesitatea detectării și raportării prompte a situațiilor suspecte asociate crizei COVID-19:

[https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/Comunicazione\\_UIF-16.04.2020.pdf](https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/Comunicazione_UIF-16.04.2020.pdf).

În 10 aprilie 2020, Banca d'Italia a emis o informare către bănci și intermediarii financiari în care atrage atenția asupra rolului central al sistemului financiar în comunicarea efectelor măsurilor guvernamentale și în evitarea efectelor defavorabile asupra clienților. În acest context, Banca d'Italia a emis, de asemenea, recomandări cu privire la implementarea măsurilor de protecție pentru combaterea spălării banilor, recalibrând obligațiile în domeniul AML în conformitate cu riscurile de ML/TF asociate COVID-19. În acest sens, este necesară acordarea unei atenții suplimentare prevenirii utilizării abuzive a ajutoarelor financiare publice pentru persoanele fizice și corporații:

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/orientamenti-vigilanza/Comunicazione-intermediari-aprile.pdf>.

- **Japonia** – Agenția de Relații pentru Clienți și Agenția Națională de Poliție atenționează publicul cu privire la fraudele asociate COVID-19 (în japoneză):

[https://www.npa.go.jp/bureau/soumu/corona/index\\_corona\\_special.html](https://www.npa.go.jp/bureau/soumu/corona/index_corona_special.html);

[https://www.caa.go.jp/policies/policy/consumer\\_policy/information/notice\\_200227.html](https://www.caa.go.jp/policies/policy/consumer_policy/information/notice_200227.html).

- **Jersey** – FSC din Jersey a emis îndrumări și a lansat o serie de webinare privind munca în timpul pandemiei, inclusiv un webinar specific pe tema verificării prealabile a clienților.

<https://www.jerseyfsc.org/news-and-events/webinar-covid-19-implications-on-customer-due-diligence/>;

<https://player.vimeo.com/video/411514721?autoplay=0&loop=1>.

- **Republica Coreea** – KoFIU a emis pentru entitățile raportoare îndrumări cu privire la dispozițiile de raportare STR pe parcursul crizei.
- **Luxembourg** – FIU (CRF) a publicat un raport privind tipologiile COVID-19:

<https://justice.public.lu/dam-assets/fr/organisation-justice/crf/2020-04-02-COVID19-EN.pdf> (în engleză);

<https://justice.public.lu/dam-assets/fr/organisation-justice/crf/note-covid19-1.pdf> (în franceză).

- **Mexic** – Declarația comună a FIU și a Comisiei Naționale pentru Bănci și Valori Mobiliare (CNBV) către entitățile reglementate; declarația CNBV privind dispozițiile prudențiale și în domeniul AML/CFT; declarația comună a FIU și a Autorității Fiscale și Vamale pentru DNFBP-uri (toate fiind documente publice în limba spaniolă). În plus, FIU și CNBV au împărtășit entităților financiare un document care nu este public cu privire la riscurile de ML și TF asociate COVID-19:

[https://uif.gob.mx/work/models/uif/imp/AVISO\\_UIFMARZO.pdf](https://uif.gob.mx/work/models/uif/imp/AVISO_UIFMARZO.pdf);

[https://www.dof.gob.mx/nota\\_detalle.php?codigo=5590567&fecha=26/03/2020](https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5590567&fecha=26/03/2020);

<https://uif.gob.mx/work/models/uif/imp/ComunicadoCOVID19.pdf>.

- **Maroc** – Banca Al-Maghrib a emis un comunicat de presă privind măsurile luate pe parcursul COVID-19 în data de 29 martie 2020.
- **Namibia** – Declarația publică a FIU cu privire la carantina pentru COVID-19 și avertizarea publică referitoare la înșelăciunile asociate COVID-19:

[https://www.fic.na/uploads/Public\\_Awareness/General\\_Publications/COVID-19%20%E2%80%93%20National%20Lockdown.pdf](https://www.fic.na/uploads/Public_Awareness/General_Publications/COVID-19%20%E2%80%93%20National%20Lockdown.pdf);

<https://www.fic.na/index.php?mact=News,cntnt01,detail,0&cntnt01articleid=321&cntnt01showall=&cntnt01pagelimit=25&cntnt01returnid=76>.

- **Regatul Țărilor de Jos** – FIU a emis o broșură informativă către toate entitățile raportoare, prin care le informează cu privire la modul în care pot identifica beneficiile financiare specifice COVID-19 plătite de guvernul olandez, la posibilele situații de utilizare abuzivă și la posibilele semnale care indică fraude asociate COVID-19. Aceste semnale au fost elaborate în colaborare cu mai multe autorități publice (Centrul de Combatere a Spălării Banilor, Inspectoratul SZW (Relații Sociale și Muncă) și Parchet). Un interviu cu mai multe detalii despre broșura informativă poate fi accesat pe: <https://www.moneylaundering.com/news/dutch-fiu-chief-warns-of-covid-19-fraud-and-money-laundering/?type=free>.

DNB (banca centrală) și AFM (Autoritatea Olandeză pentru Piețe Financiare) au emis mai multe informări:

<https://www.dnb.nl/consumenten/corona/dnb388001.jsp> (DNB, pagina de prezentare);

<https://www.dnb.nl/en/news/dnb-nieuwsbrieven/nieuwsbrief-banken/nieuwsbrief-banken-april-2020/index.jsp> (DNB, 6 aprilie 2020);

<https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2020/april/eba-witwassen> (AFM, 1 aprilie 2020).

Poliția Națională Olandeză a emis o avertizare privind infractorii cibernetici care profită de măsurile împotriva coronavirusului:

<https://www.politie.nl/nieuws/2020/maart/17/cybercriminelen-misbruiken-maatregelen-rondom-corona.html>.

- **Noua Zeelandă** – Îndrumări emise în comun de trei agenții de supraveghere:  
[https://www.dia.govt.nz/diawebsite.nsf/Files/AML-CFT-2020/\\$file/aml-cft-supervisor-guidance-covid-19-alert-26-march-2020.pdf](https://www.dia.govt.nz/diawebsite.nsf/Files/AML-CFT-2020/$file/aml-cft-supervisor-guidance-covid-19-alert-26-march-2020.pdf).
- **Nicaragua** – Comitetul Național AML/CTF/PF a reprodus documentele publice emise de FATF/GAFILAT cu privire la COVID-19 și riscurile asociate ML/TF pentru a analiza și a evalua riscurile emergente care ar putea apărea în acest context.
- **Autoritatea Palestiniană** – Autoritatea Monetară Palestiniană a emis Circulara nr. (84/2020) pentru Instituțiile de Creditare Specializate din Palestina; Circulara nr. (85/2020) pentru Băncile din Palestina; Circulara nr. (86/2020) pentru Casele de Schimb din Palestina în data de 26 martie 2020.
- **Paraguay** – SEPRELAD a emis un comunicat și îndrumări adresate entităților relevante din sectoarele public și privat pentru a le avertiza cu privire la riscurile emergente legate de ML/TF.  
<http://www.seprelad.gov.py/gafilat-informa-sobre-el-covid-19-y-sus-riesgos-asociados-de-lavado-de-activos-y-financiamiento-del-terrorismo-n108>.
- **Peru** – SBS a publicat mai multe comunicate adresate publicului și entităților raportoare cu privire la riscurile specifice apărute în legătură cu pandemia de COVID-19.  
<https://www.sbs.gob.pe/prevencion-de-lavado-activos/Noticias-Comunicados-SBS/noticia/gafilat-difunde-comunicado-sobre-covid19-y-sus-riesgos-asociados-de-lavado-de-activos-y-financiamiento-del-terrorismo/id/1607>;  
<https://www.sbs.gob.pe/prevencion-de-lavado-activos/boletines-informativos>;  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/5/jer/BOLETIN-INFORMATIVOS/2020/Boletin\\_covid19.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/5/jer/BOLETIN-INFORMATIVOS/2020/Boletin_covid19.pdf).
- **Portugalia** – Declarațiile supraveghetorilor:  
[https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo3\\_2020\\_s.pdf](https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo3_2020_s.pdf);  
<https://www.bportugal.pt/comunicado/comunicado-sobre-os-documentos-emitidos-pela-eba-e-pelo-gafi-no-contexto-da-pandemia>;  
[https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo\\_4\\_2020s.pdf](https://www.bportugal.pt/sites/default/files/anexos/pdf-boletim/bo_4_2020s.pdf);  
<https://www.cmvm.pt/en/Comunicados/communiques/Pages/20200320mc3.aspx?v=;>  
[https://www.cmvm.pt/pt/Legislacao/Legislacaonacional/Circulares/Documents/Circular\\_PAI\\_covid\\_20200330.pdf](https://www.cmvm.pt/pt/Legislacao/Legislacaonacional/Circulares/Documents/Circular_PAI_covid_20200330.pdf);  
[https://www.cmvm.pt/pt/Legislacao/Legislacaonacional/Recomendacoes/Pages/rec\\_auditoria\\_2020.aspx?v=;](https://www.cmvm.pt/pt/Legislacao/Legislacaonacional/Recomendacoes/Pages/rec_auditoria_2020.aspx?v=;)  
<https://www.asf.com.pt/NR/exeres/DCEA4D59-33B9-4149-91A3-384160BDC805.htm>;

<https://www.asf.com.pt/NR/rdonlyres/58DAE1BA-D274-4C2D-87C5-ED043E9A0784/0/CartaCircularnr42020.pdf>.

- **Arabia Saudită** – SAMA a oferit îndrumări entităților reglementate.
- **Seychelles** – Consultanță din partea FIU și declarația Autorității pentru Servicii Financiare cu privire la COVID-19 adresată entităților raportoare:

<https://www.seychellesfiu.sc/FIU/?p=1109>;

<https://www.fsaseychelles.sc/wp-content/uploads/2020/03/Communique-COVID19.pdf>.

- **Singapore** – Poliția din Singapore (SPF) și autoritățile pentru AML/CFT (de exemplu, Autoritatea Monetară din Singapore) au oferit îndrumări și consiliere publicului și entităților reglementate. SPF a emis o atenționare cu privire la un nou tip de înșelăciune prin comerț electronic care implică vânzarea de măști:

[https://www.police.gov.sg/media-room/news/20200222\\_others\\_new\\_type\\_of\\_ecommerce\\_scams\\_involving\\_the\\_sale\\_of\\_face\\_masks](https://www.police.gov.sg/media-room/news/20200222_others_new_type_of_ecommerce_scams_involving_the_sale_of_face_masks).

De asemenea, SPF diseminează în mod regulat știri privind noi tipuri de înșelătorii, inclusiv în legătură cu COVID-19, prin [www.scamalert.sg/news](http://www.scamalert.sg/news).<sup>8</sup>

Ministerul Justiției a emis o declarație către toți dealerii autorizați, descriind măsurile luate la nivel guvernamental ca răspuns la COVID-19.

<https://acd.mlaw.gov.sg/news/notices/remain-vigilant-during-covid-19>.

Autoritatea Monetară din Singapore a oferit instituțiilor financiare îndrumări cu privire la riscuri și la așteptările organismelor de reglementare și de supraveghere în timpul COVID-19:

<https://www.mas.gov.sg/news/media-releases/2020/mas-takes-regulatory-and-supervisory-measures-to-help-fis-focus-on-supporting-customers>.

- **Spania** – Mesaj public al SEPBLAC:

<https://www.sepblac.es/en/2020/03/18/covid-19/>.

Comunicatele Băncii Spaniei privind COVID-19:

<https://www.bde.es/bde/en/Home/Noticias/covid-19/>.

Comunicatele CNMV privind COVID-19:

<http://www.cnmv.es/portal/gpage.aspx?id=COVID19>.

- **Suedia** – Îndrumările Poliției către publicul general:

<https://polisen.se/aktuellt/nyheter/2020/mars/forandrade-brottsmonster-till-foljd-av-coronaviruset/>.

- **Trinidad și Tobago** – Au fost emise către entitățile raportoare îndrumări privind depunerea STR-urilor prin soluții sigure de raportare online și privind verificarea prealabilă a clienților la preluarea acestora utilizându-se mijloace de identificare digitală (online pe: [www.fiu.gov.tt](http://www.fiu.gov.tt)) și informații privind înșelăciunile în legătură cu COVID-19 (online pe: <https://www.fiu.gov.tt/wp-content/uploads/COVID19-SCAM.pdf>).

<sup>8</sup> Informările recente referitoare la înșelăciuni includ una în care prim-ministrul singaporez Lee Hsien Loong avertizează cu privire la e-mailurile false legate de COVID-19 care i-au fost trimise pentru a-i solicita „contribuții” și avertizarea ministrului sănătății privind escrocii care pretind că fac parte din personalul dedicat identificării contactelor COVID-19 pentru a solicita informații personale și detalii financiare.

- **Regatul Unit al Marii Britanii –**

Agențiile de aplicare a legii au evaluat amenințările și au publicat îndrumări cu privire la riscul de fraude asociate COVID-19:

<https://nationalcrimeagency.gov.uk/news/fraud-scams-covid19>.

Directorul general al Autorității pentru Conduită Financiară (FCA) a scris directorilor generali ai firmelor care furnizează servicii investitorilor din domeniul comerțului cu amănuntul pentru a le oferi sfaturi și detalii privind răspunsul FCA la COVID-19:

<https://fca.org.uk/publication/correspondence/dear-ceo-letter-coronavirus-update-firms-providing-services-retail-investors.pdf>.

Institute for Chartered Accountants of England and Wales (ICAEW) a publicat îndrumări pentru firmele sale cu privire la modul în care pot continua să-și îndeplinească obligațiile de AML/CTF:

<https://www.icaew.com/-/media/corporate/files/technical/legal-and-regulatory/money-laundering/coronavirus-guide-aml-responsibilities.ashx>.

- **Biroul ONU pentru Droguri și Criminalitate –**

Spălarea banilor și COVID-19: Profit și pierdere:

[https://www.unodc.org/documents/Advocacy-Section/UNODC\\_-\\_MONEY\\_LAUNDERING\\_AND\\_COVID19\\_-\\_Profit\\_and\\_Loss\\_v1.1\\_-\\_14-04-2020\\_-\\_CMLS-COVID19-GPML1\\_-\\_UNCLASSIFIED\\_-\\_BRANDED.pdf](https://www.unodc.org/documents/Advocacy-Section/UNODC_-_MONEY_LAUNDERING_AND_COVID19_-_Profit_and_Loss_v1.1_-_14-04-2020_-_CMLS-COVID19-GPML1_-_UNCLASSIFIED_-_BRANDED.pdf).

- **Statele Unite –**

Site-ul FBI dedicat coronavirusului îndeamnă la vigilență (actualizări permanente):

<https://www.fbi.gov/coronavirus>.

Comunicatul de presă al FinCEN, FinCEN încurajează instituțiile financiare să-și comunice preocupările legate de COVID-19 și să rămână vigilențe față de activitățile financiare ilicite conexe:

<https://www.fincen.gov/news/news-releases/financial-crimes-enforcement-network-fincen-encourages-financial-institutions>;

<https://www.fincen.gov/news/news-releases/financial-crimes-enforcement-network-provides-further-information-financial>.

Nota și comunicatul de presă ale Departamentului de Justiție din SUA:

<https://www.justice.gov/ag/page/file/1258676/download>;

<https://www.justice.gov/opa/pr/attorney-general-william-p-barr-urges-american-public-report-covid-19-fraud>.

Declarația președintelui FDIC, Președintele FDIC se adresează FSOC; Băncile și depozitele sunt în siguranță; Întrebări frecvente ale FDIC pentru instituțiile financiare și clienții afectați de coronavirus:

<https://www.fdic.gov/news/news/press/2020/pr20040.html>;

<https://www.fdic.gov/news/news/financial/2020/fil20018.pdf>.

Comunicatele de presă ale Consiliului Rezervei Federale: Declarația Rezervei Federale privind activitățile de supraveghere, Rezerva Federală furnizează instituțiilor financiare informații suplimentare cu privire la modul în care abordarea sa de supraveghere se ajustează în contextul coronavirusului:

<https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/files/bcreg20200324a1.pdf>;

<https://www.federalreserve.gov/newsevents/pressreleases/bcreg20200324a.htm>.

Buletinul 2020-34 al Office of the Comptroller of the Currency: Legea privind confidențialitatea bancară / Combaterea spălării banilor, OCC sprijină simplificarea normativă și abordarea bazată pe riscuri pentru conformitatea instituțiilor financiare ca răspuns la COVID-19:

<https://www.occ.gov/news-issuances/bulletins/2020/bulletin-2020-34.html>.

Departamentul de Trezorerie din SUA, comunicat de presă, Trezoreria subliniază angajamentul față de fluxul global de ajutoare umanitare în contextul COVID-19:

<https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm969>.

Departamentul de Trezorerie din SUA, document informativ, Furnizarea de asistență umanitară și comerțul pentru combaterea COVID-19:

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Pages/20200416.aspx>.

Departamentul de Trezorerie din SUA, Declarație, Biroul de Control al Activelor Străine (OFAC) încurajează persoanele să comunice preocupările OFAC legate de conformitate asociate bolii coronavirus 2019 (COVID-19):

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/OFAC-Enforcement/Pages/20200420.aspx>.

Departamentul de Trezorerie din SUA, Informații și întrebări frecvente pentru cei care acordă pachete de asistență:

<https://home.treasury.gov/policy-issues/cares/assistance-for-small-businesses>.

- **Uruguay** – SENACLAFT a publicat declarațiile GAFILAT cu privire la riscurile de ML/TF emergente generate de pandemia de COVID-19 și la măsurile posibile pentru a le atenua.

<https://www.gub.uy/secretaria-nacional-lucha-contralavado-activos-financiamiento-terrorismo/comunicacion/noticias/comunicado-del-gafilat-sobre-covid-19-riesgos-asociados-lavado-activos>.

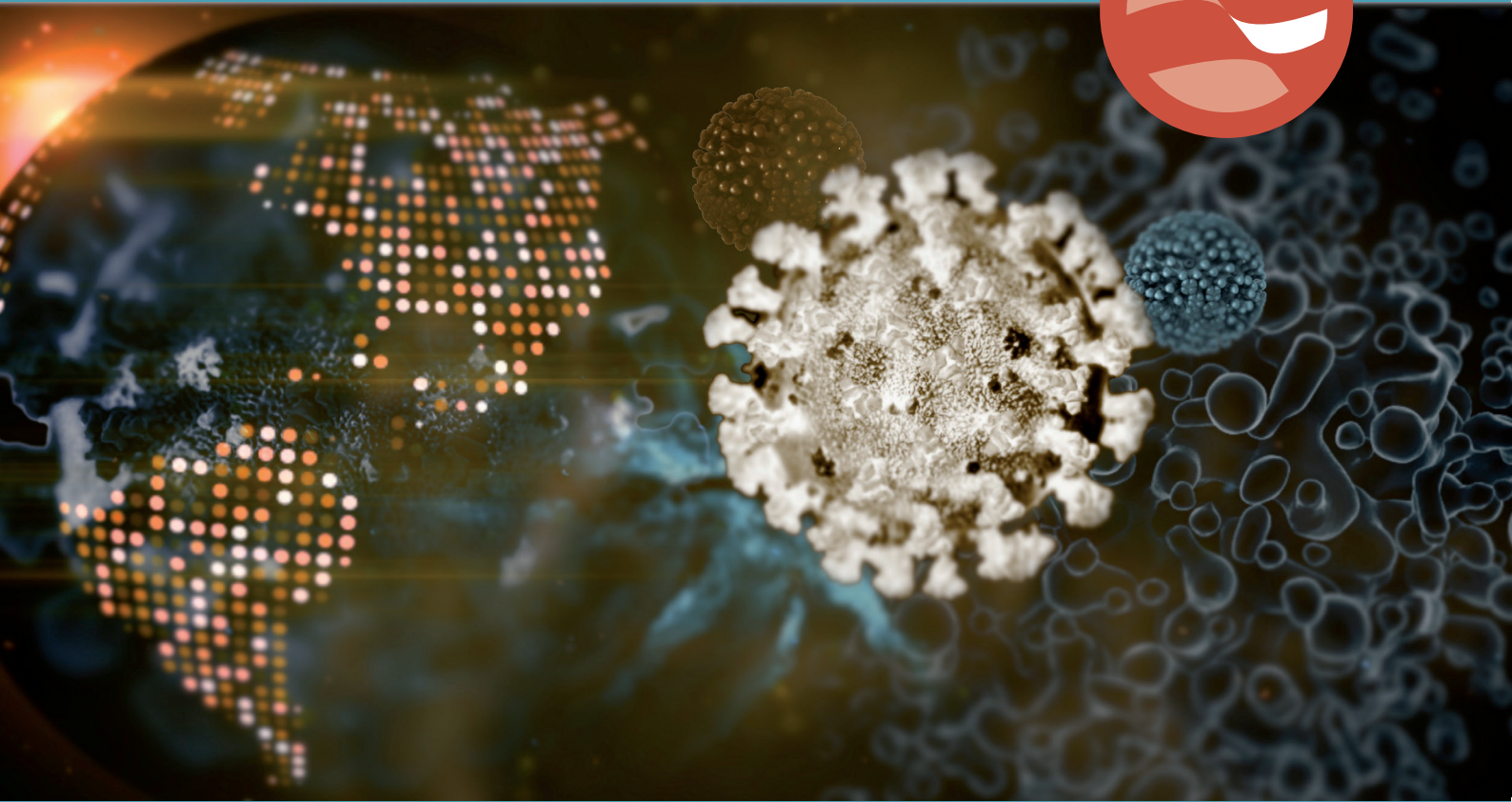
- **Zimbabwe** – Notificarea FIU către bănci cu privire la planurile de continuitate a activității în timpul „carantinei” naționale.

## Referințe

- Austrac (2020), *Fighting Financial Crime Together – SMRs during the COVID-19 Pandemic*, [13]  
<https://www.austrac.gov.au/smrs-during-covid-19>.
- Ministrii australieni ai Departamentului pentru servicii sociale (2020), *Economic Stimulus Scammers Will Be Caught*, [18]  
<https://ministers.dss.gov.au/media-releases/5636>.
- Cellule de Renseignement Financier Luxembourg (2020), *Typologies COVID-19*, [16]  
<https://justice.public.lu/dam-assets/fr/organisation-justice/crf/2020-04-02-COVID19-EN.pdf>.
- CISA (2020), *COVID-19 Exploited by Malicious Cyber Actors*, [8]  
<http://www.us-cert.gov/ncas/alerts/aa20-099a>.
- Consiliul European (2020), *In Time of Emergency the Rights and Safety of Trafficking Victims Must be Respected and Protected*, [11]  
<https://rm.coe.int/greta-statement-covid19-en>.
- Comisia Europeană (2020), *OLAF Launches Enquiry into Fake COVID-19 Related Products*, [28]  
[https://ec.europa.eu/anti-fraud/media-corner/news/20-03-2020/olaf-launches-enquiry-fake-covid-19-related-products\\_en](https://ec.europa.eu/anti-fraud/media-corner/news/20-03-2020/olaf-launches-enquiry-fake-covid-19-related-products_en).
- Europol (2020), *Catching the Virus: Cybercrime, Disinformation and the COVID-19 Pandemic*, [25]  
[https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/catching\\_the\\_virus\\_cybercrime\\_disinformation\\_and\\_the\\_covid-19\\_pandemic\\_0.pdf](https://www.europol.europa.eu/sites/default/files/documents/catching_the_virus_cybercrime_disinformation_and_the_covid-19_pandemic_0.pdf).
- Europol (2020), *COVID-19: Fraud*, [5]  
<http://www.europol.europa.eu/covid-19/covid-19-fraud>.
- Europol (2020), *How Criminals Profit from the COVID-19 Pandemic*, [15]  
<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/how-criminals-profit-covid-19-pandemic>.
- FATF (2020), *Guidance on Digital ID*, [23]  
<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/digital-identity-guidance.html>.
- FATF (2015), *Combating the Abuse of Non-Profit Organisations (Recommendation 8)*, [22]  
<https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/bpp-combating-abuse-npo.html>.
- FBI (2020), *FBI Anticipates Rise in Business Email Compromise Schemes Related to the COVID-19 Pandemic*, [9]  
<http://www.fbi.gov/news/pressrel/press-releases/fbi-anticipates-rise-in-business-email-compromise-schemes-related-to-the-covid-19-pandemic>.
- FBI (2020), *School Closings Due to COVID-19 Present Potential for Increased Risk of Child Exploitation*, [14]  
<https://www.fbi.gov/news/pressrel/press-releases/school-closings-due-to-covid-19-present-potential-for-increased-risk-of-child-exploitation>.
- Interpol (2020), *Global Operation Sees a Rise in Fake Medical Products Related to COVID-19*, [24]  
<https://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/Global-operation-sees-a-rise-in-fake-medical-products-related-to-COVID-19>.
- Interpol (2020), *Cybercriminals Targeting Critical Healthcare Institutions with Ransomware*, [10]  
<https://www.interpol.int/fr/Actualites-et-evenements/Actualites/2020/Cybercriminals-targeting-critical-healthcare-institutions-with-ransomware>.
- Interpol (2020), *INTERPOL Warns of Financial Fraud Linked to COVID-19*. [online], [1]  
<http://www.interpol.int/en/News-and-Events/News/2020/INTERPOL-warns-of-financial-fraud-linked-to-COVID-19>.
- Interpol (2020), *Unmasked: International COVID-19 Fraud Exposed*. [online], disponibil la:  
<https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2020/Unmasked-International-COVID-19-fraud-exposed>.

- Poliția din Singapore (2020), *New Type of E-commerce Scams Involving the Sale of Face Masks*, [4]  
[http://www.police.gov.sg/media-room/news/20200222\\_others\\_new\\_type\\_of\\_ecommerce\\_scams\\_involving\\_the\\_sale\\_of\\_face\\_mask](http://www.police.gov.sg/media-room/news/20200222_others_new_type_of_ecommerce_scams_involving_the_sale_of_face_mask).
- ONU (2020), *Secretary-General's Remarks to the Security Council on the COVID-19 Pandemic*, [20]  
<https://www.un.org/sg/en/content/sg/statement/2020-04-09/secretary-generals-remarks-the-security-council-the-covid-19-pandemic-delivered>.
- Agenția de Securitate a Infrastructurii și Securitate Cibernetică din SUA (2020), *COVID-19 Exploited by Malicious Cyber Actors* / CISA, [www.us-cert.gov/ncas/alerts/aa20-099a](http://www.us-cert.gov/ncas/alerts/aa20-099a).
- FDA SUA (2020), *There Are No FDA-Approved Drugs or Vaccines to Treat COVID-19*, [3]  
<http://www.fda.gov/consumers/consumer-updates/beware-fraudulent-coronavirus-tests-vaccines-and-treatments>.
- ICE SUA (2020), *ICE HSI Arrests Georgia Resident for Selling Illegal Pesticide, Claiming it Protects Against Coronavirus*, [27]  
<https://www.ice.gov/news/releases/ice-hsi-arrests-georgia-resident-selling-illegal-pesticide-claiming-it-protects>.
- IRS SUA (2020), *IRS Issues Warning About Coronavirus-Related Scams; Watch out for Schemes Tied to Economic Impact Payments*, [17]  
<https://www.irs.gov/newsroom/irs-issues-warning-about-coronavirus-related-scams-watch-out-for-schemes-tied-to-economic-impact-payments>.
- Departamentul de Justiție al SUA (2020), *Darknet Vendor Arrested on Distribution and Money Laundering Charges*, [19]  
<https://www.justice.gov/usao-edva/pr/darknet-vendor-arrested-distribution-and-money-laundering-charges>.
- Departamentul de Justiție al SUA (2020), *Justice Department Seeks to End Illegal Online Sale of Industrial Bleach Marketed as „Miracle” Treatment for COVID-19*, [26]  
<https://www.justice.gov/opa/pr/justice-department-seeks-end-illegal-online-sale-industrial-bleach-marketed-miracle-treatment>.
- Comisia pentru Burse și Valori Mobiliare din SUA (2020), *Look Out for Coronavirus-Related Investment Scams – Investor Alert*. [online], disponibil la:  
[http://www.sec.gov/oiea/investor-alerts-and-bulletins/ia\\_coronavirus](http://www.sec.gov/oiea/investor-alerts-and-bulletins/ia_coronavirus).
- Trezoreria SUA (2020), *COVID-19 Scams*, [2]  
<https://home.treasury.gov/services/report-fraud-waste-and-abuse/covid-19-scams>.
- Trezoreria SUA (2020), *Treasury Underscores Commitment to Global Flow of Humanitarian Aid in Face of COVID-19 Pandemic*, [21]  
<https://home.treasury.gov/news/press-releases/sm969>.
- Forumul Economic Mondial (2020), *This Is the Impact of COVID-19 on Modern Slavery*, [12]  
<https://www.weforum.org/agenda/2020/04/covid19-modern-slavery/>.
- OMS (2020), *Cybersecurity*. [online], disponibil la:  
<http://www.who.int/about/communications/cyber-security>. [7]

FATF



[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

Mai 2020