ÎNTREBARE PARLAMENTARĂ

Nr.5444A/04.06.2026

A/PNL/360
4.06.2026

Către: Domnului Alexandru Petrescu, Președinte al Autorității de Supraveghere Financiară (ASF)

De la: Sebastian-Ioan Burduja, Deputat PNL, Circumscripția Electorală Nr. 42 București

Obiectul întrebării: Aplicarea regimului european de sancțiuni și a regimului AML/CFT de către entitățile supravegheate de ASF (piețe de capital, asigurări, fonduri de pensii private, furnizori de servicii cu cripto-active autorizați sub MiCA). Expunerea pieței financiare nebancare românești la fluxuri suspecte cu origine, intermediar sau beneficiar în Federația Rusă și Belarus. Capacitatea ASF de detecție și sancționare

Stimate Domnule Președinte,

În perioada 2022-2026, în paralel cu adoptarea progresivă a celor 20 de pachete de sancțiuni ale Uniunii Europene împotriva Federației Ruse, regimul de la Moscova și rețelele aliate au reconstruit, prin procese de re-mediere financiară, o arhitectură de canale de plăți și transferuri menite să eludeze regimul sancționatoriu. Această arhitectură include sisteme de plăți rezidente (Mir Card, Sistem de plăți rapide SBP), sistemul rusesc alternativ de mesagerie financiară SPFS, operatori de remitențe transfrontaliere cu acoperire în spațiul UE și Comunitatea Statelor Independente (Korona Pay/Zolotaya Korona, Profee, Unistream), un ecosistem cripto operat din și pentru beneficiari ruși și belaruși, precum și rețele financiare-paravan operate prin jurisdicții terțe, dintre care „A7 network”, sancționată de Regatul Unit la 26 mai 2026, este cel mai documentat exemplu de rețea Kremlin-linked care utilizează Kîrgîzstanul pentru ascunderea originii fondurilor.

Korona Pay, operat de RNKO Platezhny Tsentr, parte a grupului CFT (Centrul de Tehnologii Financiare), a fost, în 2022-2024, unul dintre cele mai utilizate canale alternative pentru transferul de bani din Uniunea Europeană către Federația Rusă, ulterior fiind inclus în regimul european de sancțiuni. Profee, un alt operator de remitențe utilizat de comunitățile ruse din UE pentru transferuri directe de pe carduri europene către carduri rusești, a fost adăugat regimului sancționatoriu prin pachetul 19 al Consiliului UE, adoptat la 23 octombrie 2025. Pachetul 20, adoptat în aprilie 2026, a introdus un ban sectorial cuprinzător pe toate tranzacțiile cu furnizorii de servicii cu cripto-active stabiliți în Federația Rusă și Belarus, restricție care marchează schimbarea de paradigmă a regimului european.

Cu toate acestea, indicii operaționale documentate de mass-media de specialitate și de rapoarte ale think-tank-urilor europene de profil semnalează că, pe teritoriul mai multor state

membre UE, inclusiv în România, instrumente precum Korona Pay și echivalentele continuă să fie accesibile, fie direct, fie prin redirecționare către jurisdicții terțe (Serbia, Kazahstan, Kîrgîzstan, Turcia, Emiratele Arabe Unite), prin utilizarea unor agenți de tip „cash-in/cash-out" și prin recurs la cripto-active mixate prin protocoale de tip mixer. Tipologiile identificate de FATF, FinCEN, Europol Financial Intelligence Group și de centrele de cercetare independente (Royal United Services Institute, Atlantic Council) includ utilizarea acestor canale pentru: finanțarea bugetului de război al Federației Ruse prin redirecționarea veniturilor petroliere ale flotei-fantomă, întreținerea oligarhilor sancționați rezidenți în UE, menținerea unei finanțări permanente a operațiunilor de influență hibridă, plata cu prudență a unor categorii de operativi acoperiți ai serviciilor ruse de informații (FSB, SVR, GRU) și de combatere a contrainteligenței, precum și, în ipoteza unor anchete deschise în statele baltice și Polonia, finanțarea unor activități criminale conexe (proxenetism, trafic de armament cu rază scurtă, droguri de sinteză, trafic de persoane) organizate de structuri legate de rețelele Bratva și Solntsevskaya care folosesc spațiul european ca platformă logistică.

Statele membre care au tratat această problematică cu seriozitate operațională au răspuns. Republica Letonă a închis sucursalele Rietumu Banka pe componente de afaceri rusești și a anchetat sistematic ABLV Bank pentru fluxuri de spălare. Republica Lituania a interzis Mir Card și a aplicat un regim de sancțiuni secundare împotriva entităților terțe. Regatul Unit a sancționat, la 26 mai 2026, „A7 network", 18 entități și persoane fizice acuzate de oferirea de servicii financiare, tehnologie și resurse Guvernului Federației Ruse, inclusiv prin operațiuni în Kîrgîzstan. Statele Unite au sancționat anterior, prin OFAC, Garantex Europe OÜ și operațiuni conexe. România, în calitate de stat membru UE și NATO și stat de frontieră cu Republica Moldova și Ucraina, are obligația juridică, operațională și politică de a se ridica la același standard.

Toleranța de facto a unor instrumente sancționate care funcționează în zona gri a regimului european de sancțiuni transformă teritoriul național, prin chiar inacțiunea autorităților, într-o platformă indirectă de alimentare cu lichidități a Federației Ruse și a complexului ei militar-industrial, în paralel cu utilizarea acelorași canale de către structuri ostile de informații pentru întreținerea operativilor acoperiți, transferul de resurse către agenți recrutați, plata informatorilor și transmiterea de plăți codate ca formă de comunicare operațională. În contextul în care Federația Rusă a atacat cu dronă teritoriul național la 29 mai 2026 (Galați), continuarea operării unor canale prin care cetățeni români direcționează lichidități în Federația Rusă pune România în poziția unui participant indirect, prin omisiune, la efortul de război al unui stat agresor.

Autoritatea de Supraveghere Financiară este, conform Legii nr. 129/2019 și OUG nr. 93/2012, autoritatea competentă pentru supravegherea conformității AML/CFT a entităților raportoare din sectoarele piață de capital, asigurări și pensii private, precum și autoritatea competentă desemnată pentru aplicarea Regulamentului (UE) 2023/1114 (MiCA) în privința

furnizorilor de servicii cu cripto-active (CASP) autorizați în România. Această competență dublă, prudențială și AML, conferă ASF un rol central în detectarea fluxurilor financiare suspecte cu legătură rusă care intersectează piața financiară nebancară românească.

Având în vedere aceste considerente, în temeiul art. 112 alin. (1) din Constituția României, republicată, precum și al art. 194-201 din Regulamentul Camerei Deputaților, cu modificările și completările ulterioare, vă adresez, în scris, următoarele întrebări:

1. Câți furnizori de servicii cu cripto-active (CASP) sunt autorizați de ASF în temeiul MiCA la 2 iunie 2026? Câți au notificat ASF expuneri către wallet-uri identificate în ecosistemul rusesc/belarus sau către CASP-uri sancționate prin pachetul 20 al Consiliului UE (aprilie 2026)? Câți au fost supuși controlului tematic post-pachet 20?
2. Care este nivelul de implementare, la entitățile supravegheate, al Travel Rule (Recomandarea 16 FATF) transpusă prin Regulamentul (UE) 2023/1113 (Transfer of Funds Regulation, TFR)? Câte tranzacții cripto au fost respinse sau raportate ca suspecte de CASP-urile autorizate de ASF în lipsa informațiilor de originator/beneficiar conform pragului de 1.000 EUR și obligației fără prag în cazul cripto?
3. Care este metodologia ASF de chain analysis aplicată CASP-urilor autorizate? ASF are abonament la soluții comerciale de analiză blockchain (Chainalysis Sentinel, TRM Labs, Elliptic Discovery) și ce nivel de acoperire al adreselor sancționate (OFAC SDN, EU consolidated list) asigură? Câți inspectori specializați în blockchain forensics operează în Departamentul de Prevenire a Spălării Banilor al ASF?
4. Care este expunerea fondurilor mutuale, a fondurilor de investiții alternative (AIF) și a fondurilor de pensii private (Pilon II și Pilon III) supravegheate de ASF, la 2 iunie 2026, asupra activelor financiare cu emitent rus sau cu acționariat rusesc majoritar? Care este ponderea acestor expuneri în portofolii și care a fost dinamica reducerii lor în perioada 24 februarie 2022 - 1 iunie 2026?
5. Care este situația contractelor de asigurare emise de asigurătorii din România în favoarea unor cetățeni ruși/belarași PEP sau sancționați, ori a unor entități juridice cu acționariat majoritar rusesc/belarus, în special pe componentele asigurări de viață cu acumulare, asigurări marine (relevante pentru flota-fantomă rusească), asigurări P&I (Protection & Indemnity)? Câte contracte au fost rezilizate sau înghețate ca urmare a aplicării sancțiunilor și pe ce temei?
6. Care este protocolul ASF de cooperare cu BNR pentru cazurile de tranzacții suspecte cu element transfrontalier rusesc care implică simultan o instituție de plată autorizată de BNR și un fond, un asigurător ori un CASP supravegheat de ASF? Există un mecanism instituționalizat de schimb rapid de informații?
7. Cum apreciază ASF capacitatea sa de detecție a operațiunilor de „warehousing” de cripto-active prin CASP-uri autorizate în România, urmate de transferuri ulterioare către CASP-uri sancționate de UE prin pachetul 20 ori către protocoale DeFi cu funcție

de anonimizare? Care este planul ASF privind monitorizarea on-chain a wallet-urilor declarate de CASP-uri și a punților cross-chain utilizate?

8. Care este cooperarea ASF cu ESMA (European Securities and Markets Authority), cu EIOPA (European Insurance and Occupational Pensions Authority) și cu EBA (European Banking Authority) pe componenta sancțiunilor împotriva Rusiei și AML/CFT cu element rusesc? ASF participă la grupurile tehnice ad-hoc constituite la nivelul ESMA pe tema utilizării cripto-asseturilor pentru evaziunea sancțiunilor?
9. Care este capacitatea ASF de a detecta operațiuni de „pump and dump", manipulare a pieței și front-running cu corelație temporală cu evenimente politico-militare relevante (ex. înainte de anunțuri privind pachete de sancțiuni UE), efectuate prin intermediari aflați sub influența serviciilor ruse de informații? Există dosare de monitorizare în derulare la Direcția de Investigații a ASF?
10. ASF a aplicat sancțiuni administrative entităților supravegheate pentru încălcarea regimului european de sancțiuni împotriva Federației Ruse și Belarusului în perioada 24 februarie 2022 - 1 iunie 2026? Care este lista publicată a acestor sancțiuni, valoarea consolidată a amenzilor și numărul retragerilor de autorizație?
11. Care este planul ASF privind emiterea unei norme dedicate, cu putere de instrucțiune sectorială, privind tipologiile de risc rusesc/belarus pentru entitățile supravegheate, în special privind: (i) screening-ul UBO al investitorilor în AIF, (ii) verificarea sursei fondurilor la subscrieri în fonduri de pensii private peste un anumit prag, (iii) blocarea preventivă a operațiunilor cripto către wallet-uri clasificate cu risc ridicat? Care este orizontul adoptării?

Solicit răspuns în scris, în termenul prevăzut de Regulamentul Camerei Deputaților.

Cu deosebit respect,

Sebastian-Ioan BURDUJA

Deputat PNL