1194a/01.04.2026

Parlamentul României
Senat

Către:

Domnului **Marian-Cătălin Predoiu**, viceprim-ministru, ministrul Afacerilor Interne

Domnului **Alexandru Nazare**, ministrul Finanțelor

De către:
Domnul **Sebastian CERNIC**, senator USR
Circumscriptia electorala nr. 04
Colegiul electoral: Bacau
Grupul parlamentar: USR
Ședința senatului din data de: 01.04.2026

Obiectul interpelării: *Combaterea spălării banilor în vederea protecției minorilor și a dependenților*

Stimate domnule vicepremier,

Stimate domnule ministru,

Prin prezenta interpelare, vă solicit respectuos clarificări oficiale cu privire la riscurile identificate în Raportul privind Evaluarea Națională a Riscurilor de Spălare a Banilor și Finanțare a Terorismului (2018-2020), în contextul utilizării terminalelor de plată de tip self-pay pentru alimentarea conturilor online.

Analiza oficială evidențiază faptul că sectorul jocurilor de noroc online și cel al instituțiilor emitente de monedă electronică prezintă un risc ridicat, respectiv mediu-ridicat de spălare a banilor. O vulnerabilitate majoră este reprezentată de accesibilitatea acestor servicii la costuri reduse, ceea ce atrage utilizatori care doresc să evite sistemul bancar tradițional. Utilizarea intensivă a numerarului prin aceste

puncte de acces facilitează disimularea identității beneficiarilor reali și pierderea urmei banilor.

Această metodă de alimentare cu cash reprezintă un canal facil pentru persoanele care au conturile bancare blocate prin măsuri de executare silită (popriri). De asemenea, absența unui control riguros la momentul depunerii numerarului în terminale self-pay permite minorilor și persoanelor cu dependențe să acceseze platforme de jocuri de noroc online, eludând astfel mecanismele de protecție și supraveghere.

În acest context, vă solicităm răspunsuri la următoarele întrebări:

- Care este numărul total de cazuri de spălare a banilor semnalate în perioada 2021-2024 care au implicat utilizarea terminalelor de plată de tip self-pay pentru alimentarea conturilor de jocuri de noroc sau a portofelelor electronice?

- Ce măsuri concrete au fost implementate pentru a împiedica minorii să utilizeze aceste automate în scopul alimentării conturilor online, având în vedere că raportul indică o capacitate de identificare deficitară la punctele de colectare a numerarului?

- Cum monitorizează autoritățile fluxurile financiare provenite de la persoane cu popriri pe conturi care utilizează numerarul pentru a credita conturi de jocuri de noroc online, transformând astfel sumele în câștiguri aparent legitime?

- Câte inspecții au vizat în ultimii doi ani instituțiile emitente de monedă electronică ce colaborează cu rețele de terminale de plată și care au fost principalele sancțiuni aplicate pentru nerespectarea obligațiilor de cunoaștere a clientelei?

- Ce soluții tehnice sau legislative au fost identificate pentru a asigura identificarea electronică obligatorie a persoanei care depune numerar la un terminal self-pay, înainte de finalizarea tranzacției de alimentare a unui cont online?

- Cum colaborează ONJN cu ANAF-Antifraudă pentru a limita fenomenul de "money mule" care utilizează depunerile de numerar fragmentate pentru a spăla produse infracționale prin platforme de pariuri?

- În plus, există și un mecanism de eludare a mecanismelor de auto-excludere, aceasta este marea problemă a dependenților care folosesc cash la automate pentru a juca pe conturi create pe numele altor persoane. Ce mecanisme au instituțiile abilitate ale statului să prevină aceste situații?

Vă solicităm ca răspunsul să includă date statistice actualizate și pașii asumați de fiecare instituție pentru a remedia aceste vulnerabilități care afectează integritatea sistemului financiar și protecția tinerilor.

Vă solicit răspuns în scris.

Cu deosebit respect,

Sebastian CERNIC
Senator USR **01 Apr 2026**
Președinte al Comisiei de agricultură,
industrie alimentară și dezvoltare rurală