
Cuprins

| | |
|--|----|
| CAPITOLUL I. SPĂLAREA BANILOR. CONCEPT ȘI ETAPE | 9 |
| 1. Noțiuni preliminare | 9 |
| 2. Delimitări conceptuale privind spălarea banilor în reglementări naționale și internaționale..... | 17 |
| 2.1. Aspecte introductive | 17 |
| 2.2. Definirea <i>spălării banilor</i> la nivel național și internațional..... | 19 |
| 3. Spălarea banilor sau spălarea produselor infracțiunii? | 32 |
| 3.1. Câteva considerații privitoare la prezența unor sintagme diferite în documente internaționale | 32 |
| 3.2. Analiză critică asupra sintagmei „spălarea banilor” | 33 |
| 4. Procesul de spălare a banilor | 37 |
| 4.1. Concepte de bază ale procesului de spălare a banilor | 37 |
| 4.2. Elemente-cheie în construcția schemelor de spălare a banilor . | |
| Anonimatul, viteza, complexitatea și secretul..... | 40 |
| 4.3 Modelul clasic al procesului de spălare a banilor | 44 |
| 4.3.1. Plasarea..... | 45 |
| 4.3.2. Stratificarea..... | 47 |
| 4.3.3. Integrarea | 48 |
| 5. Concluzii..... | 50 |
| | |
| CAPITOLUL II. TEHNICI ȘI INSTRUMENTE FOLOSITE ÎN SCHEMELE DE SPĂLARE A BANILOR | 54 |
| 1. Tendințe clasice și moderne ale procesului de spălare a banilor..... | 54 |
| 1.1. Tehnici folosite de spălătorii de bani pentru a disimula originea ilicită a banilor | 56 |
| 1.1.1. Spălarea banilor prin intermediul tranzacțiilor cu numerar..... | 56 |
| 1.1.2. Spălarea banilor prin intermediul conturilor bancare..... | 60 |
| 1.1.3. Spălarea banilor prin intermediul transferurilor electronice bancare..... | 65 |
| 1.1.4. Spălarea banilor prin intermediul operațiunilor externe | 68 |
| 1.1.5. Spălarea banilor prin intermediul operațiunilor de credit..... | 69 |
| 1.1.6. Spălarea banilor prin intermediul tranzacțiilor legate de investiții | 73 |
| 1.1.7. Circumstanțe neobișnuite sau caracteristici privind documentația de credit și garanții..... | 74 |
| 2. Tehnologia și spațiul virtual – Tendințe contemporane ale spălării banilor..... | 75 |
| 2.1. Spălarea banilor – infracțiune săvârșită prin intermediul sistemelor informatice | 75 |
| 2.2. Sisteme de plată online | 80 |

6 | Spălarea banilor. Aspecte juridico-penale

| | |
|---|-----|
| 2.3. Cazinourile virtuale și jocurile de noroc online ⁵ | 82 |
| 2.4. Licitările electronice..... | 93 |
| 2.5. Jocurile online..... | 95 |
| 3. Paradisurile fiscale și centrele financiare offshore..... | 96 |
| 3.1. Definirea paradisurilor fiscale și a centrelor financiare offshore..... | 96 |
| 3.2. Paradisurile fiscale și centrele financiare offshore - paravanul criminalității economico-financiare..... | 105 |
| 3.2.1. Criminalitatea economico-financiară în paradisurile financiare și centrele offshore..... | 105 |
| 3.2.1.1. Paradisul fiscal – instrument al evaziunii fiscale internaționale..... | 107 |
| 3.2.2. Utilizarea paradisurilor fiscale în montaje financiare de spălare a banilor..... | 110 |
| 3.2.3. Acțiunile Comunității Europene de combatere a criminalității economico-financiare din paradisurile fiscale..... | 114 |
| 4. Concluzii..... | 118 |

CAPITOLUL III. STRATEGII DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR ADOPTATE LA NIVEL INTERNAȚIONAL..... 130

| | |
|---|-----|
| 1. Cadrul juridico-penal european și internațional în materia spălării banilor.... | 130 |
| 1.1. Generalități..... | 130 |
| 1.2. Instrumentele Organizației Națiunilor Unite și ale Consiliului Europei privind spălarea banilor..... | 132 |
| 1.2.1. Convenția Organizației Națiunilor Unite (ONU) contra traficului ilicit de stupefiante și substanțe psihotrope, adoptată la 20 decembrie 1988 la Viena..... | 132 |
| 1.2.2. Convenția încheiată la Strasbourg privind spălarea, depistarea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii (Strasbourg, 1990).... | 134 |
| 1.2.3. Convenția încheiată la Varșovia privind spălarea, depistarea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului (Varșovia, 2005)..... | 137 |
| 1.2.4. Convenția privind criminalitatea organizată transnațională de la Palermo..... | 138 |
| 1.2.5. Convenția penală cu privire la corupție..... | 140 |
| 1.2.6. Directiva 2001/97/CE a Parlamentului European și a Consiliului..... | 146 |
| 1.4. Alte reglementări..... | 151 |
| 1.4.1. Recomandările Grupului de Acțiune Financiar Internațională (GAFI)..... | 151 |
| 1.4.2. Grupul EGMONT..... | 156 |
| 1.4.3. Comitetul de Experți pentru Evaluarea Măsurilor împotriva Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului (MONEYVAL)..... | 157 |
| 1.4.4. Grupul WOLFSBERG..... | 158 |
| 1.4.5. Comitetul Bassel..... | 159 |
| 2. Măsuri de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului adoptate la nivel internațional..... | 160 |
| 2.1. Abordarea pe bază de risc – strategie de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului..... | 160 |
| 2.2. Măsuri de diligență față de client (Customer due Diligence)..... | 164 |
| 2.2.1. Obligația de cunoaștere a clientului (Know Your Customer)..... | 168 |

| | |
|--|-----|
| 2.2.2. Obligația de înregistrare și arhivare a informațiilor..... | 171 |
| 2.2.3. Monitorizarea tranzacțiilor și raportarea tranzacțiilor suspecte..... | 172 |
| 2.2.4. Obligația de înființare a unei Unități de Informații Financiare (UIF)..... | 173 |
| 2.2.5. Stabilirea unor programe interne de prevenire a spălării banilor și de finanțare a terorismului | 174 |
| 3. Considerații privind transpunerea măsurilor internaționale de prevenire a spălării banilor în legislația României | 175 |
| 3.1. Abordarea pe bază de risc în cunoașterea clientului | 176 |
| 3.2. Obligația de cunoaștere a clientului..... | 178 |
| 4. Concluzii..... | 203 |

CAPITOLUL IV. INCRIMINAREA ȘI SANȚIONAREA SPĂLĂRII BANILOR

| | |
|---|-----|
| ÎN LEGISLAȚIA ROMÂNIEI | 219 |
| 1. Aspecte generale privind cadrul juridico-penal român de reglementare a infracțiunii de spălare a banilor | 219 |
| 2. Spălarea banilor în lumina prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism | 225 |
| 2.1. Spălarea banilor – infracțiune de consecință | 225 |
| 2.1.1. Evaziunea fiscală – principala infracțiune generatoare de bani murdari | 234 |
| 2.1.2. Evaziunea fiscală legală și fraudă fiscală în legislația și practica României | 242 |
| 2.1.2.1. Elemente de drept comparat privind evaziunea fiscală | 242 |
| 2.2. Conținutul constitutiv al infracțiunii de spălare a banilor | 245 |
| 2.3. Delimitarea infracțiunii de spălare a banilor de infracțiunea de tănuire | 262 |
| 2.4. Infracțiunea prevăzută de art. 31 din Legea nr. 656/2002, republicată | 266 |
| 2.5. Autoritățile cu atribuții în aplicarea Legii nr. 656/2002 | 269 |
| 3. Spălarea banilor în condițiile criminalității organizate..... | 274 |
| 4. Legea nr. 78/2000 privind prevenirea, depistarea și sancționarea faptelor de corupție | 283 |
| 5. Spălarea banilor în lumina reformei legislației penale..... | 284 |
| 6. Concluzii..... | 290 |

CAPITOLUL V. ASPECTE DE DREPT PROCESUAL PENAL ÎN MATERIA

| | |
|--|-----|
| SPĂLĂRII BANILOR | 302 |
| 1. Investigarea spălării banilor | 302 |
| 1.1. Investigarea financiară a infracțiunii spălării banilor..... | 302 |
| 1.2. Investigarea judiciară a spălării banilor | 306 |
| 2. Modalități tactico-penale speciale în cazul infracțiunilor de spălare de bani | 312 |
| 2.1. Punerea sub supraveghere a conturilor bancare și a conturilor asimilate acestora..... | 313 |
| 2.2. Accesul și supravegherea sistemelor de telecomunicații sau informatice | 314 |

8 | Spălarea banilor. Aspecte juridico-penale

| | |
|---|-----|
| 2.3. Livrarea supravegheată a sumelor de bani | 319 |
| 2.4. Investigatorii sub acoperire | 323 |
| 3. Competența investigării infracțiunii de spălare a banilor în faza de urmărire penală | 327 |
| 4. Măsuri asigurătorii și de siguranță în cazul infracțiunilor de spălare a banilor. Sechestrul asigurător, poprirea asigurătorie și confiscarea specială | 329 |
| 4.1. Sechestrul asigurător și poprirea asigurătorie | 329 |
| 4.2. Confiscarea specială și confiscarea extinsă | 334 |
| 5. Concluzii | 344 |

CAPITOLUL VI. SPĂLAREA BANILOR ÎN LEGISLAȚIILE DIFERITELOR

| | |
|--|-----|
| STATE EUROPENE | 357 |
| 1. Italia | 357 |
| 1.1. Aspecte generale | 357 |
| 1.2. Spălarea banilor în legislația italiană | 359 |
| 1.3. Spălarea banilor în legislația penală italiană | 361 |
| 2. Spania | 363 |
| 2.1. Aspecte generale | 363 |
| 2.2. Cadrul juridic general de reglementare a spălării banilor în Spania | 367 |
| 2.3. Reglementarea spălării banilor în Codul penal al Spaniei | 372 |
| 3. Franța | 375 |
| 3.1. Aspecte introductive | 375 |
| 3.2. Cadrul general al reglementării spălării banilor în Franța | 378 |
| 3.3. Infracțiunea de spălare a banilor | 380 |
| 4. Portugalia | 386 |
| 4.1. Aspecte generale privind spălarea banilor | 386 |
| 4.2. Cadrul legal general de reglementare a spălării banilor | 387 |
| 4.3. Reglementarea penală a spălării banilor în Portugalia | 389 |
| 5. Germania | 391 |
| 5.1. Cadrul juridic general de reglementare a spălării banilor | 391 |
| 5.2. Reglementarea spălării banilor în Codul penal german | 393 |
| 6. Austria | 399 |
| 6.1. Aspecte generale privind spălarea banilor | 399 |
| 6.2. Cadrul juridic general de reglementare a spălării banilor | 400 |
| 6.3. Reglementarea penală a spălării banilor | 402 |
| 7. Elveția | 403 |
| 7.1. Generalități privind spălarea banilor în Elveția | 403 |
| 7.2. Cadrul juridic general de reglementare a spălării banilor | 405 |
| 7.3. Reglementarea penală a spălării banilor | 406 |
| 8. Marea Britanie | 407 |
| 8.1. Aspecte generale | 407 |
| 8.2. Cadrul juridic general de reglementare a spălării banilor | 408 |
| 8.3. Reglementarea penală a spălării banilor | 409 |
| 9. Irlanda | 412 |
| 10. Concluzii | 413 |
| BIBLIOGRAFIE | 425 |