

## Cuprins

Câteva considerații privind fenomenul prevenirii și contracarării spălării banilor și finanțării terorismului.....	9
---	---

### PARTEA I

<b>ISTORICUL LEGISLAȚIEI PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATERICA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI.....</b>	<b>21</b>
---	-----------

#### Capitolul I

<b>Evoluția legislației europene și internaționale referitoare la prevenirea și contracararea spălării banilor și finanțării terorismului .....</b>	<b>23</b>
---	-----------

<i>Secțiunea 1. Prezentarea principalelor acte normative internaționale aplicabile în materia spălării banilor și a finanțării terorismului .....</i>	<i>23</i>
---	-----------

1. Convenția de la Viena din 1988 .....	23
2. Convenția de la New York din 2000.....	25
3. Recomandările FATF .....	26

<i>Secțiunea 2. Prezentarea principalelor tratate europene referitoare la prevenirea și sancționarea faptelor de spălare de bani și a finanțării terorismului.....</i>	<i>27</i>
--	-----------

1. Convențiile de la Strasbourg și de la Varșovia .....	27
2. Directivele europene .....	39
2.1. Prima Directivă .....	39
2.2. Directiva a II-a.....	41
2.3. Directiva a III-a.....	42
2.4. Directiva a IV-a .....	43
2.5. Directiva a V-a .....	43

#### Capitolul II

<b>Evoluția legislației interne pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor și finanțării terorismului .....</b>	<b>51</b>
---	-----------

<i>Secțiunea 1. Prezentarea Legii nr. 21/1999 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor</i> .....	51
<i>Secțiunea 2. Prezentarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului</i> .....	55

### **Capitolul III**

<b>Cooperarea judiciară internațională în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului</b> .....	61
<i>Secțiunea 1. Cooperarea judiciară în baza Legii nr. 302/2004</i> .....	61
1. Asistența judiciară internațională .....	61
2. Extradarea.....	63
3. Scurte considerații cu privire la mandatul european de arestare și la arestarea provizorie în baza alertei în Sistemul de Informații Schengen (SIS).....	64
<i>Secțiunea 2. Cooperarea între unitățile de informații financiare</i> .....	68

## **PARTEA A II-A**

<b>ANALIZA LEGII NR. 129/2019 PENTRU PREVENIREA ȘI COMBATEREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI, PRECUM ȘI PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA UNOR ACTE NORMATIVE</b> .....	75
--	----

### **Capitolul I**

<b>Dispoziții generale</b> .....	77
<i>Secțiunea 1. Sistemul național de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului</i> .....	77
<i>Secțiunea 2. Definiții</i> .....	84

### **Capitolul II**

<b>Entități raportoare</b> .....	104
----------------------------------	-----

### **Capitolul III**..... 107 |

<b>Obligații de raportare</b> .....	107
<i>Secțiunea 1. Raportul pentru tranzacții suspecte</i> .....	107
<i>Secțiunea 2. Raportarea tranzacțiilor care nu prezintă indicatori de suspiciune</i> .....	109
<i>Secțiunea 3. Reguli privind raportarea</i> .....	111

**Capitolul IV**

<b>Măsuri de cunoaștere a clientelei .....</b>	<b>121</b>
<i>Secțiunea 0.....</i>	<i>121</i>
<i>Secțiunea 1. Măsuri standard de cunoaștere a clientelei.....</i>	<i>127</i>
<i>Secțiunea 2. Măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei.....</i>	<i>132</i>
<i>Secțiunea 3. Măsuri suplimentare de cunoaștere a clientelei.....</i>	<i>134</i>
<i>Secțiunea 4. Execuția de către terți.....</i>	<i>142</i>
<i>Secțiunea 5. Informații privind beneficiarul real .....</i>	<i>144</i>
<i>Secțiunea 6. Păstrarea documentelor .....</i>	<i>153</i>

**Capitolul V**

<b>Persoana desemnată și proceduri interne .....</b>	<b>157</b>
--	------------

**Capitolul VI**

<b>Obligația de evaluare a riscurilor .....</b>	<b>164</b>
---	------------

**Capitolul VII**

<b>Supravegherea și controlul .....</b>	<b>166</b>
---	------------

**Capitolul VIII**

<b>Analiza și prelucrarea informațiilor cu caracter financiar, schimbul de informații și interzicerea divulgării .....</b>	<b>193</b>
--	------------

**Capitolul IX**

<b>Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor .....</b>	<b>225</b>
--	------------

**Capitolul X**

<b>Răspunderi și sancțiuni .....</b>	<b>240</b>
--------------------------------------	------------

**Capitolul XI**

<b>Dispoziții privind modificarea și completarea unor acte normative.....</b>	<b>293</b>
---	------------

**Capitolul XII**

<b>Dispoziții tranzitorii și finale .....</b>	<b>306</b>
---	------------

<b>Dispoziții finale introduse prin OUG 111/2020 .....</b>	<b>315</b>
--	------------

**ANEXE**

Recomandările FATF.....	265
Note interpretative la cele 40 de Recomandări FATF .....	350
Standardele internaționale privind combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului & proliferare .....	360
Anexa 1. Instituții de credit .....	384
Anexa 2. Instituții de plată .....	393
Anexă.....	406