

MIHAI-COSTIN TOADER

Infracțiunea de spălare a banilor

Aspecte doctrinare și jurisprudențiale.
Abordare pluridisciplinară

Editura
Hamangiu
2025

CUPRINS

CAPITOLUL I. PROLEGOMENE	1
Secțiunea 1. Motivația alegerii temei prin valorificarea experienței profesionale proprii. Argument pentru investigarea științifică a subiectului	1
Secțiunea a 2-a. Prezentarea metodelor de cercetare științifică	7
Secțiunea a 3-a. Încadrarea temei de cercetare în contextul cercetărilor științifice anterioare	12
Secțiunea a 4-a. Obiectivele propuse la finalizarea cercetării	14
 CAPITOLUL AL II-LEA. REFERENȚIALUL NORMATIV ÎN MATERIA FENOMENULUI DE SPĂLARE A BANILOR	 16
Secțiunea 1. Prezentarea istorică a noțiunii de spălare a banilor	16
Secțiunea a 2-a. Aspecte criminologice privind infracțiunea de spălare a banilor și etiologia fenomenului	25
Secțiunea a 3-a. Prezentarea cadrului normativ intern referitor la infracțiunea de spălare a banilor	33
§1. Evoluția reglementărilor naționale privind infracțiunea de spălare a banilor	33
§2. Modificări aduse de Legea nr. 129/2019. Multiplicarea tipurilor de entități raportoare și a obligațiilor ce revin acestora	46
§3. Informații privind beneficiarul real	47
§4. Modificări aduse Legii societăților nr. 31/1990 cu privire la acțiunile la purtător	48
§5. Alte noutăți aduse în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin adoptarea Legii nr. 129/2019	48
Secțiunea a 4-a. Prezentarea instrumentelor juridice internaționale și a instrumentelor de <i>soft law</i> referitoare la infracțiunea de spălare a banilor	56

Secțiunea a 5-a. Instituții cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor _____	67
--	----

CAPITOLUL AL III-LEA. FORME DE MANIFESTARE A FENOMENULUI DE SPĂLARE A BANILOR _____ 78

Secțiunea 1. Tipuri de criminalitate specifice infracțiunii de spălare a banilor: paradisuri fiscale, societăți offshore _____	78
Secțiunea a 2-a. Studiu de caz: Afacerea „Panama Papers” _____	82
Secțiunea a 3-a. Tehnici de spălare a banilor și etapele spălării banilor _____	84

CAPITOLUL AL IV-LEA. INSTRUMENTE CRIMINALISTICE ȘI DIRECȚII METODOLOGICE DE CERCETARE A INFRACȚIUNII DE SPĂLARE A BANILOR _____ 102

Secțiunea 1. Conținutul juridico-penal al infracțiunii de spălare a banilor _____	102
§1. Analiza infracțiunii de spălare a banilor din perspectiva dreptului penal substanțial și a dreptului procesual penal _____	102
§2. Infracțiunea de spălare a banilor și dreptul penal _____	109
§3. Infracțiunea de spălare a banilor și dreptul procesual penal. Aspecte procesuale privind cercetarea infracțiunii de spălare a banilor _____	118
Secțiunea a 2-a. Instituții de drept penal și drept procesual penal în conexiune cu infracțiunea de spălare a banilor _____	126
§1. Măsuri de siguranță. Confiscarea specială și confiscarea extinsă _____	126
§2. Măsuri asigurătorii _____	157
Secțiunea a 3-a. Aportul criminalistici în identificarea participanților la comiterea faptei, determinarea calității acestora și a contribuției infracționale _____	164
§1. Investigarea criminalistică a infracțiunii de spălare a banilor _____	164
§2. Etapele cercetării criminalistice a infracțiunii de spălare a banilor _____	172

§3. Stabilirea exactă a faptelor și a circumstanțelor în care infracțiunea a fost săvârșită _____	182
Secțiunea a 4-a. Condițiile, împrejurările și cauzele care generează comiterea infracțiunii de spălare a banilor _____	186
Secțiunea a 5-a. Tactica efectuării actelor de urmărire penală în cauzele penale având ca obiect infracțiunea de spălare a banilor _____	192
§1. Considerații generale _____	192
§2. Tactica ascultării martorilor _____	202
§3. Tactica ascultării suspectului/inculpatului _____	208
§4. Perchezițiile și ridicarea de obiecte și înscrisuri _____	216
§5. Efectuarea constatării tehnico-științifice și a expertizei criminalistice _____	220
Secțiunea a 6-a. Cadrul metodologic general și cel special al investigației penale în domeniul infracțiunii de spălare a banilor, criterii generale de investigare și direcții metodologice _____	227
§1. Precizări introductive _____	227
§2. Principalele probleme ce se circumscriu obiectului probațiunii care trebuie lămurite în investigarea infracțiunii de spălare a banilor _____	231
§3. Particularități în investigarea criminalistică a infracțiunii de spălare a banilor _____	235

CAPITOLUL AL V-LEA. PROBLEME JURISPRUDENȚIALE ÎN ANGAJAREA MECANISMULUI RĂSPUNDERII PENALE PENTRU SĂVÂRȘIREA INFRACTIUNII DE SPĂLARE A BANILOR _____ 248

Secțiunea 1. Individualizarea infracțiunii de spălare a banilor în raport de infracțiunea-premisă _____	249
Secțiunea a 2-a. Infracțiunea de spălare a banilor din perspectiva subsidiarității sale în raport cu infracțiunea-premisă _____	257
Secțiunea a 3-a. Reținerea infracțiunii de spălare a banilor în condițiile concrete în care situația de fapt nu relevă folosirea unui element falacios _____	267

Secțiunea a 4-a. Distincția dintre infracțiunea de spălare a banilor și tăinuire _____	276
Secțiunea a 5-a. Modalități alternative ale elementului material al infracțiunii de spălare a banilor. Subiectul activ al infracțiunii-predicat _____	281
Secțiunea a 6-a. Modul de consumare a infracțiunii de spălare a banilor în raport cu infracțiunea-predicat de evaziune fiscală _____	293
Secțiunea a 7-a. Concursul dintre infracțiunea de evaziune fiscală și cea de spălare a banilor. Confiscarea _____	302
Secțiunea a 8-a. Departajarea infracțiunii de spălare a banilor de infracțiunea de utilizare cu rea-credință a bunurilor sau creditului societății _____	306
Secțiunea a 9-a. Prescripția răspunderii penale în materia infracțiunii de spălare a banilor, în lumina jurisprudenței Curții Constituționale și a Înaltei Curți de Casație și Justiție, precum și aplicarea legii penale mai favorabile sau necesitatea schimbării încadrării juridice _____	311

CAPITOLUL AL VI-LEA. ASPECTE DE DREPT COMPARAT REFERITOARE LA INFRACTIUNEA DE SPĂLARE A BANILOR _____ 331

Secțiunea 1. Prezentarea cadrului legislativ din Austria _____	331
Secțiunea a 2-a. Prezentarea cadrului legislativ din Germania _____	334
Secțiunea a 3-a. Prezentarea cadrului legislativ din Italia _____	342
Secțiunea a 4-a. Prezentarea cadrului legislativ din Țările de Jos _____	348
Secțiunea a 5-a. Prezentarea cadrului legislativ din Spania _____	351
Secțiunea a 6-a. Evoluția globală a incriminării spălării banilor. Spălarea banilor din culpă _____	356
Secțiunea a 7-a. Repere concludive _____	360

CAPITOLUL AL VII-LEA. CONCLUZII ȘI PROPUNERI _____ 363

BIBLIOGRAFIE _____ 391