

---

## 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 <sup>5</sup> .....	82
2.4. Licitățiile 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 .....

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
--------------------	-----