

Cuprins

Abrevieri	XIII
Capitolul I. Spălarea banilor: concept și lege	1
Secțiunea 1. Noțiunea de spălare de bani. Considerații introdutive	1
Secțiunea a 2-a. Evoluția legislației României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor	14
Capitolul II. Analiza infracțiunii de spălare a banilor	28
Secțiunea 1. Domeniul de aplicare al infracțiunii de spălare a banilor	28
Secțiunea a 2-a. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare de bani.....	66
§1. Elementul material. Etapele spălării banilor	66
1.1. Acțiunea-inacțiunea de spălare a banilor	66
1.2. Etapele spălării banilor.....	80
§2. Elementul subiectiv	84
§3. Legătura de cauzalitate dintre infracțiunea premisă și infracțiunea de spălare a banilor.....	95
§4. Formele infracțiunii de spălare a banilor.....	96
Secțiunea a 3-a. Strategiile de spălare a banilor	98
Secțiunea a 4-a. Aspecte privind competența organelor judiciare în cazul infracțiunii de spălare a banilor	101
§1. Competența materială.....	101
§2. Competența teritorială	101
2.1. Competența pentru infracțiuni săvârșite pe teritoriul României	101
2.2. Competența pentru infracțiuni săvârșite în afara teritoriului României.....	102

Capitolul III. Tehnici de spălare a banilor	106
Secțiunea 1. Achiziționarea de obiecte de lux și/sau de bunuri imobiliare	106
§1. Achiziționarea de metale și pietre prețioase sau bijuterii.....	106
§2. Achiziționarea de bunuri imobiliare	113
Secțiunea a 2-a. Falsificarea rezultatelor întreprinderii	115
Secțiunea a 3-a. Transferurile de bani	115
§1. Transportul fizic al banilor peste frontieră	115
§2. Transmiterea eșuată prin poștă a unei sume de bani unui străin	124
§3. Transferurile electronice de bani	125
3.1. Considerații introductive.....	125
3.2. Moneda digitală și <i>E-gold-ul</i>	130
§4. Sistemele paralele de transfer de fonduri (Sistemul hawalla sau hundi)	143
Secțiunea a 4-a. Vânzarea operelor de artă la licitație	155
Secțiunea a 5-a. Furnicile japoneze	158
Secțiunea a 6-a. Procesul fals	158
Secțiunea a 7-a. Falsificarea de facturi	159
Secțiunea a 8-a. Creditul într-un contract de asigurare.....	160
Secțiunea a 9-a. Societățile de tip fantomă	162
Secțiunea a 10-a. Piața bursieră.....	172
Secțiunea a 11-a. Folosirea sistemului bancar. Depozitul fracționat	174
Secțiunea a 12-a. Jurisdicțiile <i>off-shore</i> și spălarea banilor	175
Capitolul IV. Investigarea financiară a faptelor de spălare de bani de către unitățile financiare de informații	180
Secțiunea 1. Definierea Unităților de Informații Financiare. Tipuri de Unități de Informații Financiare	180
§1. Definierea Unităților de Informații Financiare.....	180
§2. Modelul administrativ	183
§3. Modelul polițienesc	185
§4. Modelul judiciar	187
§5. Modelul hibrid.....	188

Secțiunea a 2-a. Natura juridică a sesizării Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	189
Secțiunea a 3-a. Natura juridică a actelor de suspendare a tranzacției suspecte dispuse de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	194
Secțiunea a 4-a. Investigarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	200
§1. Analiza informațiilor obținute de la unitățile raportoare	200
1.1. Primirea informațiilor de la unitățile raportoare	200
1.2. Analiza tactică a informațiilor financiare	201
1.3. Analiza operațională (operativă)	202
1.4. Analiza strategică	203
§2. Diseminarea informațiilor	204
2.1. Transmiterea sesizărilor către Parchetul de pe lângă I.C.C.J.	204
2.2. Sesizarea Serviciului Român de Informații	204
2.3. Sesizarea altor autorități	206
2.4. Păstrarea informațiilor în evidență	206
Secțiunea a 5-a. Secretul bancar și secretul profesional	206
Secțiunea a 6-a. Obligațiile unităților raportoare în prevenirea și combaterea spălării banilor – Cunoașterea clientului	209
§1. Considerații introductive	209
§2. Aplicarea măsurilor-standard de cunoaștere a clientelei	212
§3. Aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clientelei	214
§4. Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei	215
§5. Desemnarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea legislației privind spălarea banilor	216

Capitolul V. Sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni.....	220
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni.....	220
§1. Noțiunea de sechestr.....	220
§2. Noțiunea de confiscare	222
§3. Standarde internaționale.....	229
3.1. Considerații introductive. Regimuri de confiscare	229
3.2. Definiții. Termeni.....	234
3.3. Măsurile de confiscare	237
3.4. Măsurile de investigare și măsurile provizorii	240
3.5. Competențe și tehnici speciale de investigare.....	242
3.6. Recursuri judiciare	242
3.7. Administrarea proprietății blocate sau sechestrate	243
§4. Cele mai bune practici privind urmărirea, sechestrarea, confiscarea și administrarea bunurilor sechestrate	244
4.1. Principiile G8	244
4.2. Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF)	247
4.3. Prevederile Regulamentului (CE) nr. 1889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 octombrie 2005 privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate.....	249
Secțiunea a 2-a. Identificarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația și practica judiciară din România	252
§1. Investigarea financiară efectuată de către organele de urmărire penală	252
1.1. Investigarea financiară „închisă”	252
1.2. Investigarea financiară „deschisă”	267

§2. Măsuri asiguratorii luate asupra bunurilor supuse confiscării speciale.....	269
2.1. Considerații generale privind acțiunea civilă, măsurile asiguratorii și confiscarea specială ca măsură de siguranță în procesul penal român	269
2.2. Bunurile supuse confiscării speciale	278
§3. Măsurile asiguratorii dispuse în vederea reparării pagubei și pentru garantarea executării cheltuielilor judiciare.....	291
§4. Măsurile asiguratorii dispuse în vederea executării pedepsei amenzii	293
§5. Bunuri care nu pot fi sechestrate	294
§6. Procedura de luare a măsurilor asiguratorii.....	296
6.1. Organele care aduc la îndeplinire măsurile asiguratorii.....	296
6.2. Procedurile de aplicare a măsurilor asiguratorii	296
§7. Contestarea măsurii asiguratorii.....	300
7.1. Contestarea măsurii asiguratorii dispuse de procuror.....	300
7.2. Contestarea măsurii asiguratorii dispuse de judecătorul de cameră preliminară ori de către instanța de judecată	301
§8. Modalități de reparare în natură a prejudiciului cauzat prin infracțiune: Restituirea lucrurilor și restabilirea situației anterioare.....	302
§9. Administrarea bunurilor sechestrate și valorificarea bunurilor confiscate în procesul penal	304
9.1. Administrarea bunurilor sechestrate.....	304
9.2. Valorificarea bunurilor sechestrate anterior rămânerii definitive a hotărârii de confiscare.....	308
9.3. Valorificarea bunurilor confiscate.....	312
Secțiunea a 3-a. Confiscarea extinsă	318
§1. Aspecte introductive privind confiscarea extinsă.....	318
§2. Confiscarea extinsă în legislația română	327

Secțiunea a 4-a. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația comparată	351
§1. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Olanda.....	351
§2. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația Regatului Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord.....	358
§3. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Bulgaria.....	364
§4. Sechestrarea și confiscarea monedelor virtuale bitcoin (BTC).....	368
Secțiunea a 5-a. Sistemul informatic național integrat de evidență a creanțelor provenite din infracțiuni.....	373

Capitolul VI. Asistența judiciară internațională în cazurile de spălare de bani.....376

Secțiunea 1. Considerații introductive privind asistența judiciară internațională.....	376
Secțiunea a 2-a. Asistența judiciară internațională între autoritățile judiciare	385
§1. Legislația română în materia asistenței judiciare internaționale. Considerații generale.....	385
§2. Atribuțiile EUROJUST în cazurile de asistență juridică internațională care au ca obiect infracțiuni de spălare a banilor	389
§3. Rețeaua Judiciară Europeană și alte rețele ale UE implicate în cooperarea în materie penală.....	405
3.1. Rețeaua Judiciară Europeană	405
3.2. Magistrații de legătură detașați în state terțe	407
§4. Grupul Consultativ al Procurorilor din Sud-Estul Europei (Southeast European Prosecutors Advisory Group – SEEPAG).....	409
Secțiunea a 3-a. Cooperarea internațională între alte autorități cu atribuții în investigarea faptelor de spălare a banilor	410

§1. Cooperarea între oficiile europene de recuperare a creanțelor. Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate	410
§2. Cooperarea polițienească.....	414
2.1. Considerații generale privind cooperarea polițienească	414
2.2. Cooperarea polițienească prin intermediul EUROPOL	418
2.3. Cooperarea polițienească prin intermediul INTERPOL.....	420
2.4. Cooperarea la nivel regional prin intermediul Centrului Sud-Est European de Aplicare a Legii – Southeast European Law Enforcement Center (SELEC).....	421
§3. Cooperarea între Unitățile de Informații Financiare.....	423
Capitolul VII. Efectele spălării banilor	426
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la efectele spălării banilor	426
Secțiunea a 2-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului financiar	428
§1. Erodarea instituțiilor financiare.....	428
§2. Slăbirea rolului sectorului financiar în creșterea economiei	430
§3. Reformele contra spălării banilor sprijină instituțiile financiare prin întărirea prudenței financiare	431
§4. Procedurile privind aplicarea politicilor contra spălării banilor impun costuri adiționale pentru instituțiile financiare, instituțiile private și asociațiile profesionale liberale.....	433
Secțiunea a 3-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului real (sectorului de producție a bunurilor și serviciilor).....	435
§1. Spălarea banilor reduce creșterea productivității, deturneză scopul investițiilor	435
§2. Spălarea banilor poate induce riscul instabilității macroeconomice și creează o concurență neloială.....	436

Secțiunea a 4-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului extern	437
§1. Fluxul extern – facilitarea circulației capitalului ilicit	437
§2. Fluxul intern – scăderea investițiilor străine	438
§3. Schimbul – distorsionarea prețului și a conținutului	438
Bibliografie	441
Index alfabetic	477