

Cuprins

| | |
|--|-------------|
| Abrevieri | XIII |
| Capitolul I. Spălarea banilor: concept și lege | 1 |
| Secțiunea 1. Noțiunea de spălare de bani. Considerații introductive..... | 1 |
| Secțiunea a 2-a. Evoluția legislației României în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor..... | 9 |
| Capitolul II. Analiza infracțiunilor de spălare a banilor | 22 |
| Secțiunea 1. Domeniul de aplicare al infracțiunilor de spălare a banilor..... | 22 |
| Secțiunea a 2-a. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare de bani | 46 |
| §1. Elementul material. Etapele spălării banilor | 46 |
| 1.1. Acțiunea-inacțiunea de spălare a banilor | 46 |
| 1.2. Etapele spălării banilor..... | 52 |
| 1.2.1. Aspecte generale | 52 |
| 1.2.2. Plasarea | 53 |
| 1.2.3. Stratificarea..... | 54 |
| 1.2.4. Integrarea | 55 |
| §2. Elementul subiectiv | 56 |
| §3. Legătura de cauzalitate dintre infracțiunea premisă și infracțiunea de spălare a banilor..... | 62 |
| §4. Formele infracțiunii de spălare a banilor..... | 63 |
| Secțiunea a 3-a. Strategiile de spălare a banilor | 64 |
| Capitolul III. Tehnici de spălare a banilor | 67 |
| Secțiunea 1. Achiziționarea de obiecte de lux și/sau de bunuri imobiliare | 67 |
| §1. Achiziționarea de metale și pietre prețioase sau bijuterii..... | 67 |
| §2. Achiziționarea de bunuri imobiliare | 68 |

| | |
|---|----|
| Secțiunea a 2-a. Falsificarea rezultatelor întreprinderii | 69 |
| Secțiunea a 3-a. Transferurile de bani..... | 69 |
| §1. Transportul fizic al banilor peste frontieră | 69 |
| §2. Transmiterea eşuată prin poştă a unei sume de bani unui străin..... | 76 |
| §3. Transferurile electronice de bani | 77 |
| 3.1. Considerații introductive..... | 77 |
| 3.2. Moneda digitală și <i>E-gold-ul</i> | 80 |
| §4. Sistemele paralele de transfer de fonduri (Sistemul hawalla sau hundi) | 82 |
| Secțiunea a 4-a. Vânzarea operelor de artă la licitație | 91 |
| Secțiunea a 5-a. Furnicile japoneze | 91 |
| Secțiunea a 6-a. Procesul fals | 92 |
| Secțiunea a 7-a. Falsificarea de facturi | 92 |
| Secțiunea a 8-a. Creditul într-un contract de asigurare..... | 93 |
| Secțiunea a 9-a. Societățile de tip fantomă | 95 |
| Secțiunea a 10-a. Piața bursieră..... | 96 |
| Secțiunea a 11-a. Folosirea sistemului bancar. Depozitul fracționat..... | 96 |
| Secțiunea a 12-a. Jurisdicțiile <i>off-shore</i> și spălarea banilor | 97 |

Capitolul IV. Investigarea financiară a faptelor de spălare de bani de către unitățile financiare

| | |
|---|------------|
| de informații..... | 100 |
| Secțiunea 1. Definirea Unităților de Informații Financiare. Tipuri de Unități de Informații Financiare | 100 |
| §1. Definirea Unităților de Informații Financiare..... | 100 |
| §2. Modelul administrativ | 103 |
| §3. Modelul polițienesc | 104 |
| §4. Modelul judiciar | 106 |
| §5. Modelul hibrid | 107 |
| Secțiunea a 2-a. Natura juridică a sesizării Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor... | 108 |
| Secțiunea a 3-a. Natura juridică a actelor de suspendare a tranzacției suspecte dispuse de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor..... | 113 |

| | |
|---|------------|
| Secțiunea a 4-a. Investigarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor..... | 116 |
| §1. Analiza informațiilor obținute de la unitățile raportoare | 116 |
| 1.1. Primirea informațiilor de la unitățile raportoare | 116 |
| 1.2. Analiza tactică a informațiilor financiare | 117 |
| 1.3. Analiza operațională (operativă) | 118 |
| 1.4. Analiza strategică | 119 |
| §2. Diseminarea informațiilor | 120 |
| 2.1. Transmiterea sesizărilor către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție..... | 120 |
| 2.2. Sesizarea Serviciului Român de Informații..... | 120 |
| 2.3. Sesizarea altor autorități..... | 122 |
| 2.4. Păstrarea informațiilor în evidență | 122 |
| Secțiunea a 5-a. Secretul bancar și secretul profesional | 122 |
| Secțiunea a 6-a. Obligațiile unităților raportoare în prevenirea și combaterea spălării banilor – Cunoașterea clientului | 124 |
| §1. Considerații introductive | 124 |
| §2. Aplicarea măsurilor-standard de cunoaștere a clienței | 125 |
| §3. Aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clienței | 127 |
| §4. Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței | 127 |
| §5. Desemnarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea legislației privind spălarea banilor | 128 |
| Capitolul V. Sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni..... | 132 |
| Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni | 132 |
| §1. Noțiunea de sechestrul | 132 |
| §2. Noțiunea de confiscare | 134 |

| | |
|---|-----|
| §3. Standarde internaționale | 140 |
| 3.1. Considerații introductive. Regimuri de confiscare | 140 |
| 3.2. Definiții. Termeni | 145 |
| 3.3. Măsuri de confiscare | 148 |
| 3.4. Măsuri de investigare și măsuri provizorii..... | 150 |
| 3.5. Competențe și tehnici speciale de investigare..... | 151 |
| 3.6. Recursuri judiciare | 152 |
| 3.7. Administrarea proprietății blocate sau sechestrare..... | 152 |
| §4. Cele mai bune practici privind urmărirea, sechestrarea, confiscarea și administrarea bunurilor sechestrare | 153 |
| 4.1. Principiile G8 | 153 |
| 4.2. Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF)..... | 155 |
| 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..... | 157 |
| Secțiunea a 2-a. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din România | 159 |
| §1. Considerații generale privind acțiunea civilă și măsurile asigurătorii în procesul penal român..... | 159 |
| §2. Măsuri asigurătorii luate asupra bunurilor supuse confiscării speciale | 161 |
| 2.1. Aspecte privind confiscarea specială ca măsură de siguranță | 161 |
| 2.2. Bunurile supuse confiscării speciale | 165 |
| 2.2.1. Prevederile din Codul penal..... | 165 |
| 2.2.2. Prevederi în legile speciale | 169 |
| §3. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea reparării pagubei | 173 |
| §4. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea executării pedepsei amenzii | 174 |
| §5. Bunuri care nu pot fi sechestrate | 174 |
| §6. Procedura de luare a măsurilor asigurătorii | 177 |

| | |
|--|-----|
| 6.1. Organele care aduc la îndeplinire măsurile asigurătorii | 177 |
| 6.2. Procedurile de aplicare a măsurilor asigurătorii | 177 |
| 6.2.1. Sechestrul..... | 177 |
| 6.2.2. Inscripția ipotecară..... | 180 |
| 6.2.3. Poprirea..... | 180 |
| §7. Contestarea măsurii asigurătorii..... | 180 |
| §8. Modalități de reparare în natură a prejudiciului cauzat prin infracțiune: Restituirea lucrurilor și restabilirea situației anterioare..... | 182 |
| §9. Administrarea bunurilor sechestrate și valorificarea bunurilor confiscate în procesul penal | 185 |
| 9.1. Administrarea bunurilor sechestrate..... | 185 |
| 9.2. Valorificarea bunurilor confiscate | 185 |
| 9.3. Valorificarea bunurilor sechestrate anterior rămânerii definitive a hotărârii de confiscare | 188 |
| 9.3.1. Cazuri speciale de valorificare a bunurilor mobile sechestrate..... | 188 |
| 9.3.2. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul urmăririi penale | 189 |
| 9.3.3. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul judecății..... | 190 |
| 9.3.4. Contestarea modului de valorificare a bunurilor mobile sechestrate..... | 190 |
| Secțiunea a 3-a. Confiscarea extinsă..... | 191 |
| §1. Aspecte introductive privind confiscarea extinsă..... | 191 |
| §2. Confiscarea extinsă în legislația română | 196 |
| Secțiunea a 4-a. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația comparată..... | 206 |
| §1. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Olanda..... | 206 |
| §2. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația Regatului Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord | 209 |
| §3. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Bulgaria | 215 |

| | |
|---|------------|
| Capitolul VI. Asistența judiciară internațională | |
| în cazurile de spălare de bani..... | 219 |
| Secțiunea 1. Considerații introductive privind asistența judiciară internațională | 219 |
| Secțiunea a 2-a. Asistența judiciară internațională între autoritățile judiciare | 227 |
| §1. Legislația română în materia asistenței judiciare internaționale. Considerații generale..... | 227 |
| §2. Atribuțiile EUROJUST în cazurile de asistență juridică internațională care au ca obiect infrațiuni de spălare a banilor | 230 |
| §3. Rețeaua Judiciară Europeană și alte rețele ale Uniunii Europene implicate în cooperarea în materie penală | 242 |
| 3.1. Rețeaua Judiciară Europeană | 242 |
| 3.2. Magistrații de legătură detașați în state terțe..... | 244 |
| §4. Grupul Consultativ al Procurorilor din Sud-Estul Europei (Southeast European Prosecutors Advisory Group – SEEPAG) | 245 |
| Secțiunea a 3-a. Cooperarea internațională între alte autorități cu atribuții în investigarea faptelor de spălare a banilor..... | 246 |
| §1. Cooperarea între oficiile europene de recuperare a creanțelor. Biroul pentru prevenirea criminalității și de cooperare cu oficiile de recuperare a creanțelor din statele membre ale Uniunii Europene | 246 |
| §2. Cooperarea polițienească..... | 249 |
| 2.1. Considerații generale privind cooperarea polițienească | 249 |
| 2.2. Cooperarea polițienească prin intermediul EUROPOL | 252 |
| 2.3. Cooperarea polițienească prin intermediul INTERPOL..... | 254 |
| 2.4. Cooperarea la nivel regional prin intermediul Centrului Sud-Est European de Aplicare a Legii – | |

| | |
|---|------------|
| Southeast European Law Enforcement Center (SELEC)..... | 255 |
| §3. Cooperarea între Unitățile de Informații Financiare..... | 257 |
| Capitolul VII. Efectele spălării banilor | 260 |
| Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la efectele spălării banilor..... | 260 |
| Secțiunea a 2-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului financiar | 262 |
| §1. Erodarea instituțiilor financiare | 262 |
| §2. Slăbirea rolului sectorului financiar în creșterea economiei..... | 264 |
| §3. Reformele contra spălării banilor sprijină instituțiile financiare prin întărirea prudenței financiare | 265 |
| §4. Procedurile privind aplicarea politicilor contra spălării banilor impun costuri adiționale pentru instituțiile financiare, instituțiile private și asociațiile profesionale liberale | 267 |
| Secțiunea a 3-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului real (sectorului de producție a bunurilor și serviciilor)..... | 269 |
| §1. Spălarea banilor reduce creșterea productivității, deturneză scopul investițiilor | 269 |
| §2. Spălarea banilor poate induce riscul instabilității macroeconomice și creează o concurență neloială.... | 270 |
| Secțiunea a 4-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului extern | 271 |
| §1. Fluxul extern – facilitarea circulației capitalului ilicit | 271 |
| §2. Fluxul intern – scăderea investițiilor străine | 271 |
| §3. Schimbul – distorsionarea prețului și a conținutului | 272 |
| Bibliografie | 275 |
| Index..... | 297 |