

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	13
Capitolul II. Analiza infracțiunii de spălare a banilor	24
Secțiunea 1. Domeniul de aplicare al infracțiunii de spălare a banilor	24
§1. Caracterul autonom al infracțiunii de spălare a banilor	24
§2. Obiectul juridic al infracțiunii de spălare a banilor.....	37
§3. Obiectul material al infracțiunii de spălare a banilor	40
§4. Subiectul activ al infracțiunii de spălare a banilor	41
4.1. Subiectul activ general.....	41
4.2. Persoana juridică ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor	50
4.3. Avocatul ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor.....	56
4.4. Persoanele expuse public, ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor	67
4.5. Subiectul pasiv al infracțiunii de spălare a banilor	68
Secțiunea a 2-a. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare de bani	68
§1. Elementul material. Etapele spălării banilor	68
1.1. Acțiunea-inacțiunea de spălare a banilor	68
1.2. Etapele spălării banilor	90
1.2.1. Aspecte generale.....	90
1.2.2. Plasarea.....	91
1.2.3. Stratificarea.....	92
1.2.4. Integrarea	93
§2. Elementul subiectiv.....	93
§3. Legătura de cauzalitate dintre infracțiunea premisă și infracțiunea de spălare a banilor	103
§4. Formele infracțiunii de spălare a banilor	104
Secțiunea a 3-a. Strategiile de spălare a banilor	106
Secțiunea a 4-a. Aspecte privind competența organelor judiciare în cazul infracțiunii de spălare a banilor.....	107
§1. Competența materială	107
§2. Competența teritorială.....	107
2.1. Competența pentru infracțiuni săvârșite pe teritoriul României	107
2.2. Competența pentru infracțiuni săvârșite în afara teritoriului României	108

Capitolul III. Tehnici de spălare a banilor	111
Secțiunea 1. Achiziționarea de obiecte de lux și/sau de bunuri imobiliare	111
§1. Achiziționarea de metale și pietre prețioase sau bijuterii.....	111
§2. Achiziționarea de bunuri imobiliare.....	116
Secțiunea a 2-a. Falsificarea rezultatelor întreprinderii	117
Secțiunea a 3-a. Transferurile de bani	117
§1. Transportul fizic al banilor peste frontieră.....	117
§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 electronică, e-Gold și monedele virtuale (criptomonede)	128
3.2.1. Moneda electronică.....	128
3.2.2. E-Gold-ul.....	130
3.2.3. Monedele virtuale (cripto-monedele) Bitcoin (BTC)	131
§4. Sistemele paralele de transfer de fonduri (Sistemul hawalla sau hundi)	143
Secțiunea a 4-a. Vânzarea operelor de artă la licitație.....	151
Secțiunea a 5-a. Furnicile japoneze.....	155
Secțiunea a 6-a. Procesul fals	156
Secțiunea a 7-a. Falsificarea de facturi.....	157
Secțiunea a 8-a. Creditul într-un contract de asigurare	157
Secțiunea a 9-a. Societățile de tip fantomă.....	159
Secțiunea a 10-a. Piața bursieră.....	166
Secțiunea a 11-a. Folosirea sistemului bancar. Depozitul fracționat.....	168
Secțiunea a 12-a. Jurisdicțiile <i>off-shore</i> și spălarea banilor.....	169
Secțiunea a 13-a. Folosirea ca paravan a cluburilor de fotbal	174
Capitolul IV. Investigarea financiară a faptelor de spălare de bani de către unitățile financiare de informații.....	177
Secțiunea 1. Definirea Unităților de Informații Financiare. Tipuri de Unități de Informații Financiare.....	177
§1. Definirea Unităților de Informații Financiare	177
§2. Modelul administrativ	179
§3. Modelul polițienesc.....	181
§4. Modelul judiciar.....	182
§5. Modelul hibrid	183
Secțiunea a 2-a. Natura juridică a informării Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	183
Secțiunea a 3-a. Natura juridică a actelor de suspendare a tranzacției suspecte dispuse de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	189
Secțiunea a 4-a. Investigarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.....	195
§1. Analiza informațiilor obținute de la unitățile raportoare.....	195
1.1. Primirea informațiilor de la unitățile raportoare	195

1.2. Analiza tactică a informațiilor financiare.....	196
1.3. Analiza operațională (operativă).....	197
1.4. Analiza strategică.....	197
§2. Diseminarea informațiilor.....	198
2.1. Informarea Parchetului de pe lângă I.C.C.J.	198
2.2. Informarea Serviciului Român de Informații.....	199
2.3. Informarea altor autorități.....	200
2.4. Păstrarea informațiilor în evidență.....	200
Secțiunea a 5-a. Secretul bancar și secretul profesional.....	200
Secțiunea a 6-a. Obligațiile unităților raportoare în prevenirea și combaterea spălării banilor – Cunoașterea clientului	203
§1. Considerații introductive.....	203
§2. Aplicarea măsurilor-standard de cunoaștere a clienței.....	205
§3. Aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clienței.....	207
§4. Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clienței.....	208
§5. desemnarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea legislației privind spălarea banilor.....	211
§6. Registrul de informații privind beneficiarul real.....	213
§7. Păstrarea documentelor.....	214
Capitolul V. Sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni.....	216
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni.....	216
§1. Noțiunea de sechestrare.....	216
§2. Noțiunea de confiscare.....	217
§3. Standarde internaționale.....	222
3.1. Considerații introductive. Regimuri de confiscare	222
3.2. Definiții. Termeni	225
3.3. Măsuri de confiscare.....	227
3.4. Măsuri de investigare și măsuri provizorii.....	229
3.5. Competențe și tehnici speciale de investigare.....	230
3.6. Recursuri judiciare.....	231
3.7. Administrarea proprietății blocate sau sechestrate.....	231
§4. Cele mai bune practici privind urmărirea, sechestrarea, confiscarea și administrarea bunurilor sechestrate.....	231
4.1. Principiile G8.....	231
4.2. Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF).....	233
4.3. Prevederile Regulamentelor privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate.....	235
4.3.1. Regulamentul (CE) nr. 1889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 octombrie 2005 privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate.....	235
4.3.2. Regulamentul (UE) nr. 2018/1672 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind controlul numerarului care intră sau iese din Uniune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 1889/2005.....	237

Secțiunea a 2-a. Identificarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația și practica judiciară din România	240
§1. Investigarea financiară efectuată de către organele de urmărire penală	240
1.1. Investigarea financiară „închisă”	240
1.2. Investigarea financiară „deschisă”	256
§2. Măsuri asigurătorii luate asupra bunurilor supuse confiscării speciale	262
2.1. Considerații generale privind acțiunea civilă, măsurile asigurătorii și confiscarea specială ca măsură de siguranță în procesul penal român.....	262
2.1.1. Considerații generale privind acțiunea civilă și măsurile asigurătorii.....	262
2.1.2. Aspecte privind confiscarea specială ca măsură de siguranță	269
2.2. Bunurile supuse confiscării speciale	273
2.2.1. Prevederile din Codul penal	273
2.2.2. Prevederi în legile speciale	280
§3. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea reparării pagubei și pentru garantarea executării cheltuielilor judiciare	285
§4. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea executării pedepsei amenzii.....	287
§5. Bunuri care nu pot fi sechestrate	288
§6. Procedura de luare a măsurilor asigurătorii	291
6.1. Organele care aduc la îndeplinire măsurile asigurătorii.....	291
6.2. Procedurile de aplicare a măsurilor asigurătorii	291
6.2.1. Sechestrul	291
6.2.2. Inscripția ipotecară	295
6.2.3. Poprirea.....	296
§7. Contestarea măsurii asigurătorii.....	298
7.1. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de procuror	298
7.2. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de judecătorul de cameră preliminară ori de către instanța de judecată	303
7.3. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul în care acoperirea prejudiciului are loc printr-o altă modalitate decât prin valorificarea bunurilor	309
7.4. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul clasării, achitării inculpatului sau încetării procesului penal	310
7.4.1. Încetarea măsurii asigurătorii în caz de clasare	310
7.4.2. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul achitării inculpatului sau încetării procesului penal	312
7.5. Concursul între măsurile asigurătorii aplicate în cursul urmăririi penale asupra aceluiași bun cu privire la care se desfășoară o procedură de executare silită și asupra căruia s-au instituit anterior garanții reale.....	313
§8. Modalități de reparare în natură a prejudiciului cauzat prin infracțiune. Restituirea lucrurilor și restabilirea situației anterioare	319

8.1. Restituirea lucrurilor	319
8.1.1. Restituirea lucrurilor în cursul procesului penal.....	319
8.1.2. Procedura de restituirea lucrurilor	321
8.2. Restabilirea situației anterioare săvârșirii infracțiunii.....	322
§9. Administrarea bunurilor sechestrate și valorificarea bunurilor confiscate în procesul penal.....	323
9.1. Administrarea bunurilor sechestrate	323
9.1.1 Administrarea sumelor de bani sechestrate	323
9.1.2. Administrarea bunurilor mobile indisponibilizate.....	325
9.2. Valorificarea bunurilor sechestrate anterior rămânerii definitive a hotărârii de confiscare	326
9.2.1. Cazuri speciale de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	326
9.2.2. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul urmăririi penale	328
9.2.3. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul judecății	329
9.2.4. Contestarea modului de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	330
9.3. Executarea măsurii de siguranță a confiscării. Valorificarea bunurilor confiscate	330
9.3.1. Executarea măsurii de siguranță a confiscării speciale și a confiscării extinse	330
9.3.1.1. Procedura de confiscare în cazul clasării.....	330
9.3.1.2. Procedura de confiscare în cazul condamnării	332
9.3.1.3. Contestația privind executarea dispozițiilor civile....	334
9.3.2. Procedura de valorificare a bunurilor confiscate	335
9.3.3. Reutilizarea socială a bunurilor confiscate	337
9.3.4. Destinația veniturilor încasate din valorificarea bunurilor confiscate.....	337
Secțiunea a 3-a. Confiscarea extinsă	338
§1. Aspecte introductive privind confiscarea extinsă.....	338
§2. Confiscarea extinsă în legislația română.....	344
Secțiunea a 4-a. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația comparată	363
§1. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Olanda.....	363
§2. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația Regatului Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord	367
§3. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Bulgaria.....	371
§4. Sechestrarea și confiscarea monedelor virtuale bitcoin (BTC).....	374
Secțiunea a 5-a. Sistemul informatic național integrat de evidență a creanțelor provenite din infracțiuni.....	378

Capitolul VI. Asistența judiciară internațională în cazurile de spălare de bani.....	379
Secțiunea 1. Considerații introductive privind asistența judiciară internațională	379
Secțiunea a 2-a. Asistența judiciară internațională între autoritățile judiciare ...	385
§1. Legislația română în materia asistenței judiciare internaționale.	
Considerații generale	385
§2. Cooperarea judiciară prin EUROJUST și Parchetul European	388
2.1 Atribuțiile EUROJUST în cazurile de asistență juridică internațională care au ca obiect infracțiuni de spălare a banilor	388
2.2. Atribuțiile Parchetului European	394
§3. Rețeaua Judiciară Europeană și alte rețele ale UE implicate în cooperarea în materie penală	397
3.1. Rețeaua Judiciară Europeană	397
3.2. Magistrații de legătură detașați în state terțe.....	398
§4. Grupul Consultativ al Procurorilor din Sud-Estul Europei (Southeast European Prosecutors Advisory Group – SEEPAG)	399
§5. Consiliul Consultativ al Procurorilor Europeni din cadrul Consiliului Europei.....	399
Secțiunea a 3-a. Cooperarea internațională între alte autorități cu atribuții în investigarea faptelor de spălare a banilor	400
§1. Cooperarea între oficiile europene de recuperare a creanțelor. Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate	400
§2. Cooperarea polițienească	403
2.1. Considerații generale privind cooperarea polițienească.....	403
2.2. Cooperarea polițienească prin intermediul EUROPOL	406
2.3. Cooperarea polițienească prin intermediul INTERPOL	407
2.4. Cooperarea la nivel regional prin intermediul Centrului Sud-Est European de Aplicare a Legii – Southeast European Law Enforcement Center (SELEC)	408
§3. Cooperarea între Unitățile de Informații Financiare	409
Capitolul VII. Efectele spălării banilor.....	414
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la efectele spălării banilor	414
Secțiunea a 2-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului financiar.....	415
§1. Erodarea instituțiilor financiare.....	415
§2. Slăbirea rolului sectorului financiar în creșterea economiei	417
§3. Reformele contra spălării banilor sprijină instituțiile financiare prin întărirea prudenței financiare.....	417
§4. Procedurile privind aplicarea politicilor contra spălării banilor impun costuri adiționale pentru instituțiile financiare, instituțiile private și asociațiile profesionale liberale.....	418
Secțiunea a 3-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului real (sectorului de producție a bunurilor și serviciilor).....	420
§1. Spălarea banilor reduce creșterea productivității, deturneză scopul investițiilor	420

§2. Spălarea banilor poate induce riscul instabilității macroeconomice și creează o concurență neloială	420
Secțiunea a 4-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului extern	421
§1. Fluxul extern – facilitarea circulației capitalului ilicit.....	421
§2. Fluxul intern – scăderea investițiilor străine	422
§3. Schimbul – distorsionarea prețului și a conținutului	422
Bibliografie	423
Index alfabetic	455