

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	19
Capitolul II. Analiza infracțiunii de spălare a banilor	30
Secțiunea 1. Domeniul de aplicare al infracțiunii de spălare a banilor	30
§1. Caracterul autonom al infracțiunii de spălare a banilor	30
§2. Obiectul juridic al infracțiunii de spălare a banilor	47
§3. Obiectul material al infracțiunii de spălare a banilor.....	51
§4. Subiectul activ al infracțiunii de spălare a banilor.....	52
4.1. Subiectul activ general	52
4.2. Persoana juridică ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor.....	65
4.3. Avocatul ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor	79
4.4. Persoanele expuse public, ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor.....	92
4.5. Subiectul pasiv al infracțiunii de spălare a banilor.....	94
Secțiunea a 2-a. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare de bani	94
§1. Elementul material. Etapele spălării banilor.....	94
1.1. Acțiunea-inacțiunea de spălare a banilor.....	94
1.2. Etapele spălării banilor.....	127
1.2.1. Aspecte generale	127
1.2.2. Plasarea	128
1.2.3. Stratificarea	128
1.2.4. Integrarea.....	129
§2. Elementul subiectiv	131
§3. Legătura de cauzalitate dintre infracțiunea premisă și infracțiunea de spălare a banilor.....	142
§4. Urmarea imediată și legătura de cauzalitate în cazul infracțiunii de spălare a banilor.....	144
§5. Formele infracțiunii de spălare a banilor	145
Secțiunea a 3-a. Strategiile de spălare a banilor	148
Secțiunea a 4-a. Aspecte privind competența organelor judiciare în cazul infracțiunii de spălare a banilor	149
§1. Competența materială	149
§2. Competența teritorială	149
2.1. Competența pentru infracțiuni săvârșite pe teritoriul României.....	149
2.2. Competența pentru infracțiuni săvârșite în afara teritoriului României	150

Capitolul III. Tehnici de spălare a banilor	154
Secțiunea 1. Achiziționarea de obiecte de lux și/sau de bunuri imobiliare	154
§1. Achiziționarea de metale și pietre prețioase sau bijuterii	154
§2. Achiziționarea de bunuri imobiliare	159
Secțiunea a 2-a. Falsificarea rezultatelor întreprinderii	160
Secțiunea a 3-a. Transferurile de bani	161
§1. Transportul fizic al banilor peste frontieră	161
§2. Transmiterea eșuată prin poștă a unei sume de bani unui străin	170
§3. Transferurile electronice de bani	170
3.1. Considerații introductive	170
3.2. Moneda electronică, e-Gold și criptoactive (monede virtuale, criptomonede)	174
3.2.1. Moneda electronică	174
3.2.2. E-Gold-ul.....	176
3.2.3. Criptoactive (monede virtuale, criptomonede, BTC)	178
§4. Sistemele paralele de transfer de fonduri (Sistemul hawala sau hundi).....	200
Secțiunea a 4-a. Vânzarea operelor de artă la licitație.....	208
Secțiunea a 5-a. Folosirea jetoanelor nefungibile (NFT)	219
Secțiunea a 6-a. Furnicile japoneze	229
Secțiunea a 7-a. Procesul fals	229
Secțiunea a 8-a. Falsificarea de facturi.....	230
Secțiunea a 9-a. Creditul într-un contract de asigurare	231
Secțiunea a 10-a. Societățile de tip fantomă.....	232
Secțiunea a 11-a. Piața bursieră.....	239
Secțiunea a 12-a. Folosirea sistemului bancar. Depozitul fracționat.....	244
Secțiunea a 13-a. Jurisdicțiile <i>offshore</i> și spălarea banilor	244
Secțiunea a 14-a. Folosirea ca paravan a cluburilor de fotbal	250
Secțiunea a 15-a. Spălarea banilor din infracțiuni contra mediului.....	255
Capitolul IV. Investigarea financiară a faptelor de spălare de bani de către unitățile financiare de informații.....	264
Secțiunea 1. Definirea Unităților de Informații Financiare.	
Tipuri de Unități de Informații Financiare.....	264
§1. Definirea Unităților de Informații Financiare	264
§2. Modelul administrativ.....	267
§3. Modelul polițienesc	268
§4. Modelul judiciar	269
§5. Modelul hibrid	270
Secțiunea a 2-a. Natura juridică a informării Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	270
Secțiunea a 3-a. Natura juridică a actelor de suspendare a tranzacției suspecte dispuse de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.....	276
Secțiunea a 4-a. Investigarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.....	282
§1. Analiza informațiilor obținute de la unitățile raportoare	282
1.1. Primirea informațiilor de la unitățile raportoare.....	282

1.2. Analiza tactică a informațiilor financiare	283
1.3. Analiza operațională (operativă)	284
1.4. Analiza strategică	285
§2. Diseminarea informațiilor.....	285
2.1. Informarea Parchetului de pe lângă ICCJ.....	285
2.2. Informarea Serviciului Român de Informații	286
2.3. Informarea organelor de urmărire penală cu privire la alte infracțiuni	287
2.4. Păstrarea informațiilor în evidență	287
Secțiunea a 5-a. Secretul bancar și secretul profesional.....	288
Secțiunea a 6-a. Obligațiile unităților raportoare în prevenirea și combaterea spălării banilor – Cunoașterea clientului	290
§1. Considerații introductive	290
§2. Aplicarea măsurilor-standard de cunoaștere a clientelei.....	297
§3. Aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clientelei.....	300
§4. Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei.....	301
§5. Desemnarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea legislației privind spălarea banilor	308
§6. Registrul de informații privind beneficiarul real	310
6.1. Noțiunea de beneficiar real.....	310
6.2. Accesul la registrele de informații privind beneficiarul real	313
6.3. Identificarea beneficiarului real conform Regulamentului (UE) 1624/2024	317
§7. Măsuri temporare pentru clienții care fac obiectul sancțiunilor financiare ale ONU și UE.....	319
§8. Păstrarea documentelor.....	319
Capitolul V. Sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni.....	321
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni.....	321
§1. Noțiunea de sechestrare	321
§2. Noțiunea de confiscare	324
§3. Standarde internaționale	328
3.1. Considerații introductive. Regimuri de confiscare	328
3.2. Definiții. Termeni	331
3.3. Măsuri de confiscare	334
3.4. Măsuri de investigare și măsuri provizorii	336
3.5. Competențe și tehnici speciale de investigare	337
3.6. Recursuri judiciare	338
3.7. Administrarea proprietății blocate sau sechestrate	338
§4. Cele mai bune practici privind urmărirea, sechestrarea, confiscarea și administrarea bunurilor sechestrate	339
4.1. Principiile G8	339
4.2. Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF)	341
4.3. Prevederile Regulamentelor privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate	343

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.....	343
4.3.2. Regulamentul (UE) 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	344
Secțiunea a 2-a. Identificarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația și practica judiciară din România	347
§1. Investigarea financiară efectuată de către organele de urmărire penală.....	347
1.1. Investigarea financiară „închisă”	347
1.2. Investigarea financiară „deschisă”.....	363
§2. Măsuri asigurătorii luate asupra bunurilor supuse confiscării speciale.....	371
2.1. Considerații generale privind acțiunea civilă, măsurile asigurătorii și confiscarea specială ca măsură de siguranță în procesul penal.....	371
2.1.2. Aspecte privind confiscarea specială ca măsură de siguranță	377
2.2. Bunurile supuse confiscării speciale.....	382
2.2.1. Prevederile din Codul penal	382
2.2.2. Prevederi în legile speciale.....	390
§3. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea reparării pagubei și pentru garantarea executării cheltuielilor judiciare	396
§4. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea executării pedepsei amenzii	398
§5. Bunuri care nu pot fi sechestrate	398
§6. Procedura de luare a măsurilor asigurătorii	401
6.1. Instituirea măsurilor asigurătorii	401
6.1.1. Instituirea măsurilor asigurătorii în faza de urmărire penală....	401
6.1.2. Instituirea măsurilor asigurătorii în procedura de cameră preliminară	402
6.1.3. Instituirea măsurilor asigurătorii în faza de judecată	402
6.2. Organele care aduc la îndeplinire măsurile asigurătorii	402
6.3. Procedurile de aplicare a măsurilor asigurătorii	403
6.3.1. Sechestrul	403
6.3.2. Inscricția ipotecară	407
6.3.3. Poprirea	407
§7. Contestarea măsurii asigurătorii	410
7.1. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de procuror.....	410
7.2. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de judecătorul de cameră preliminară ori de către instanța de judecată	414
7.3. Verificarea măsurii asigurătorii.....	421
7.4. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul în care acoperirea prejudiciului are loc printr-o altă modalitate decât prin valorificarea bunurilor.....	424
7.5. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul clasării, achitării inculpatului sau încetării procesului penal	425
7.5.1. Încetarea măsurii asigurătorii în caz de clasare.....	425

7.5.2. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul achitării inculpatului sau încetării procesului penal	426
7.6. 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	427
§8. Modalități de reparare în natură a prejudiciului cauzat prin infracțiune. Restituirea lucrurilor și restabilirea situației anterioare	434
8.1. Restituirea lucrurilor	434
8.1.1. Restituirea lucrurilor în cursul procesului penal	434
8.1.2. Procedura de restituire a lucrurilor	435
8.2. Restabilirea situației anterioare săvârșirii infracțiunii	436
§9. Administrarea bunurilor sechestrate și valorificarea bunurilor confiscate în procesul penal	438
9.1. Administrarea bunurilor sechestrate	438
9.1.1. Administrarea sumelor de bani sechestrate	438
9.1.2. Administrarea bunurilor mobile indisponibilizate	440
9.2. Valorificarea bunurilor sechestrate anterior rămânerii definitive a hotărârii de confiscare	441
9.2.1. Cazuri speciale de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	441
9.2.2. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul urmăririi penale	444
9.2.3. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul procedurii de cameră preliminară și al judecății	445
9.2.4. Contestarea modului de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	446
9.3. Executarea măsurii de siguranță a confiscării. Valorificarea bunurilor confiscate	446
9.3.1. Executarea măsurii de siguranță a confiscării speciale și a confiscării extinse	446
9.3.1.1. Procedura de confiscare în cazul clasării	446
9.3.1.2. Procedura de confiscare în cazul condamnării	448
9.3.1.3. Contestația privind executarea dispozițiilor civile	450
9.3.2. Procedura de valorificare a bunurilor confiscate	451
9.3.3. Reutilizarea socială a bunurilor confiscate	453
9.3.4. Destinația veniturilor încasate din valorificarea bunurilor confiscate	453
Secțiunea a 3-a. Confiscarea extinsă	455
§1. Aspecte introductive privind confiscarea extinsă	455
§2. Confiscarea extinsă în legislația română	460
Secțiunea a 4-a. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația comparată	479
§1. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Olanda	479
§2. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația Regatului Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord	483

§3. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Bulgaria	487
§4. Sechestrarea și confiscarea monedelor virtuale Bitcoin (BTC).....	491
Secțiunea a 5-a. Sistemul informatic național integrat de evidență a creanțelor provenite din infracțiuni.....	504
Capitolul VI. Asistența judiciară internațională în cazurile de spălare de bani.....	506
Secțiunea 1. Considerații introductive privind asistența judiciară internațională	506
Secțiunea a 2-a. Asistența judiciară internațională între autoritățile judiciare	512
§1. Legislația română în materia asistenței judiciare internaționale. Considerații generale.....	512
§2. Cooperarea judiciară prin Eurojust și Parchetul European	517
2.1. Atribuțiile Eurojust în cazurile de asistență juridică internațională care au ca obiect infracțiuni de spălare a banilor	517
2.2. Atribuțiile Parchetului European.....	523
§3. Rețeaua Judiciară Europeană și alte rețele ale UE implicate în cooperarea în materie penală.....	528
3.1. Rețeaua Judiciară Europeană.....	528
3.2. Magistrații de legătură detașați în state terțe	529
§4. Grupul Consultativ al Procurorilor din Sud-Estul Europei (Southeast European Prosecutors Advisory Group – SEEPAG).....	530
§5. Consiliul Consultativ al Procurorilor Europeni din cadrul Consiliului Europei	530
Secțiunea a 3-a. Cooperarea internațională între alte autorități cu atribuții în investigarea faptelor de spălare a banilor	532
§1. Cooperarea între oficiile europene de recuperare a creanțelor. Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate.....	532
§2. Cooperarea polițienească	536
2.1. Considerații generale privind cooperarea polițienească	536
2.2. Cooperarea polițienească prin intermediul EUROPOL.....	538
2.3. Cooperarea polițienească prin intermediul INTERPOL.....	540
2.4. Cooperarea la nivel regional prin intermediul Centrului Sud-Est European de Aplicare a Legii – Southeast European Law Enforcement Center (SELEC).....	540
§3. Cooperarea între Unitățile de Informații Financiare.....	542
Capitolul VII. Efectele spălării banilor.....	549
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la efectele spălării banilor	549
Secțiunea a 2-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului financiar.....	550
§1. Erodarea instituțiilor financiare	550
§2. Slăbirea rolului sectorului financiar în creșterea economiei.....	552
§3. Reformele contra spălării banilor sprijină instituțiile financiare prin întărirea prudenței financiare	552

§4. Procedurile privind aplicarea politicilor contra spălării banilor impun costuri adiționale pentru instituțiile financiare, instituțiile private și asociațiile profesionale liberale	554
Secțiunea a 3-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului real (sectorului de producție a bunurilor și serviciilor).....	555
§1. Spălarea banilor reduce creșterea productivității, deturneză scopul investițiilor	555
§2. Spălarea banilor poate induce riscul instabilității macroeconomice și creează o concurență neloială	556
Secțiunea a 4-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului extern	556
§1. Fluxul extern – facilitarea circulației capitalului ilicit.....	556
§2. Fluxul intern – scăderea investițiilor străine.....	557
§3. Schimbul – distorsionarea prețului și a conținutului.....	557
Bibliografie.....	559
Index alfabetic.....	573