
CUPRINS

ABREVIERI.....	9
CAPITOLUL I. CLARIFICĂRI CONCEPTUALE ȘI ISTORICE ALE INFRACTIUNII DE SPĂLARE A BANILOR	11
1.1. Definirea spălării banilor	11
1.2. Precizări conceptuale fundamentale în procesul de spălare a banilor	18
1.3. Scurtă prezentare a istoriei fenomenului spălării banilor la nivel mondial	26
1.4. Mențiuni istorice ale prevederilor comunitare privind acțiunile de combatere a infracțiunii de spălare a banilor	32
1.5. Istoricul legislativ al infracțiunii de spălare a banilor în țara noastră	36
CAPITOLUL II. ASPECTE INFRACTIIONALE PRIVIND SPĂLAREA BANILOR.....	45
2.1. Prezentarea generală a reglementărilor de spălare a banilor în țara noastră	45
2.1.1. Clarificări conceptuale în Legea nr. 129/2019 raportat la Legea abrogată nr. 656/2002.....	45
2.1.2. Obligațiile entităților raportoare	50
2.1.2.1. Obligația de raportare a tranzacțiilor suspecte (art. 6 din Legea nr. 129/2019).....	53
2.1.2.2. Obligația de raportare a unor tranzacții care nu prezintă indicatori de suspiciune (art. 7 din Legea nr. 129/2019)	54
2.1.2.3. Obligații decurgând din procedura raportării (art. 8-9 din Legea nr. 129/2019).....	55
2.1.2.4. Obligația de a aplica măsurile de cunoaștere a clientelei (art. 10-17 din Legea nr. 129/2019)	57
2.1.2.5. Obligații decurgând din utilizarea unor terțe părți (art. 18 din Legea nr. 129/2019).....	63
2.1.2.6. Obligația de a ține evidența documentată a măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali (art. 19 din Legea nr. 129/2019).....	64
2.1.2.7. Obligația păstrării documentelor care atestă aplicarea procedurilor de cunoaștere a clientelei (art. 21 din Legea nr. 129/2019)	67
2.1.2.8. Obligația desemnării persoanelor cu responsabilități în aplicarea Legii nr. 129/2019 (art. 23 din Legea nr. 129/2019)	69
2.1.2.9. Obligația privind pachetul de politici și norme interne, mecanisme de control intern și proceduri de administrare a riscurilor (art. 24 din Legea nr. 129/2019)	70
2.1.2.10. Obligația identificării și evaluării riscurilor (art. 25 din Legea nr. 129/2019)	71
2.1.2.11. Obligația de a comunica onpcsb datele și informațiile necesare îndeplinirii atribuțiilor prevăzute de Legea nr. 129/2019 (art. 26)	72
2.1.3. Conținutul legal al infracțiunii de spălare de bani. caracterul autonom al infracțiunii	73
2.2. Conținutul constitutiv al infracțiunii de spălare a banilor	80
2.2.1. Obiectul juridic și obiectul material	80

2.2.1.1. Obiectul juridic	80
2.2.1.2. Obiectul material	82
2.2.2. Subiecții infracțiunii	83
2.2.1.1. Subiect activ	83
2.2.1.2. Subiect pasiv	94
2.2.3. Latura obiectivă: elementul material, urmarea imediată și legătura de cauzalitate	94
2.2.3.1. Elementul material	94
2.2.3.2. Urmarea imediată	101
2.2.3.3. Legătura de cauzalitate	102
2.2.4. Latura subiectivă	103
2.2.5. Formele infracțiunii de spălare a banilor	106
2.2.6. Sancțiuni	107
2.3. Momentele esențiale și modalitățile uzuale de spălare a banilor	110
2.3.1. Etapele de realizare a procesului de spălare a banilor	110
2.3.1.1. Plasarea	110
2.3.1.2. Stratificarea	112
2.3.1.3. Integrarea	113
2.3.2. Modalități concrete de disimulare a originii ilicite a veniturilor	114
2.3.3. Sistemele utilizate în spălarea banilor	121
 CAPITOLUL III. IMPORTANȚA PARADISURILOR FISCALE ÎN CONTEXTUL FISCAL INTERNAȚIONAL	123
3.1. Aspecte terminologice privind conceptele de paradisuri fiscale și de centre financiare off-shore	123
3.1.1. Definirea doctrinară a paradisurilor fiscale și a centrelor financiare off-shore	125
3.1.2. Definiții operaționale privind paradisul fiscal	129
3.2. Scurt istoric al paradisurilor fiscale	131
3.3. Principalele caracteristici ale paradisurilor fiscale și ale centrelor financiare off-shore	133
3.4. Clasificarea paradisurilor fiscale	135
3.5. Cauzele determinante ale existenței paradisurilor fiscale	139
3.6. Avantajele specifice oferite de paradisurile fiscale	142
 CAPITOLUL IV. UTILIZAREA PARADISURILOR FISCALE DE CĂTRE AGENȚII ECONOMICI	144
4.1. Societățile off-shore. Concept. Înființare. Tipologie. Domeniile principale de acțiune	145
4.1.1. Definiția companiilor off-shore	145
4.1.2. Constituirea societăților off-shore și domeniile principale de acțiune	146
4.1.3. Tipuri de societăți off-shore	147
4.2. Elemente de analiză fiscală internațională	152
4.2.1. Diferența dintre impozitarea teritorială și impozitarea universală	152
4.2.2. Clarificări conceptuale privind rezidența sau nerezidența fiscală	153
4.2.3. Metode de evitare a dublei impuneri internaționale	154
4.3. Planificarea fiscală internațională	158
4.3.1. Instrumente și tehnici de gestiune fiscală pentru agenții economici	159

4.3.1.1. Instrumente și tehnici de gestiune fiscală pentru societățile de tip holding	160
4.3.1.2. Instrumente și tehnici de gestiune fiscală pentru instituția trustului	161
4.3.1.3. Instrumente și tehnici de gestiune fiscală pentru companiile de asigurări captive.....	162
4.3.1.4. Utilizarea prețurilor de transfer	163
4.3.2 Limitele planificării fiscale internaționale.....	167
4.3.2.1. Trasarea granițelor dintre concurența fiscală loială și concurența fiscală neloială	167
4.3.2.2. Planificarea fiscală versus abuzul de drept.....	169
4.4. Criptomonedele, paradisuri fiscale moderne și actuale	171
CAPITOLUL V. ACTIVITĂȚI INFRAȚIONALE ÎN PARADISURILE FISCALE ȘI CENTRELE FINANCIARE OFF-SHORE	176
5.1. Criminalitate economico-financiară. Concept, caracteristici și forme	179
5.1.1. Definiția criminalității economico-financiare.....	180
5.1.2. Caracteristici ale criminalității economico-financiare desfășurate prin intermediul paradisurilor fiscale	181
5.1.3. Forme de criminalitate economico-financiară în paradisurile fiscale	181
5.2. Măsurile internaționale de combatere a fraudelor financiar-fiscale	182
5.2.1. Combaterea europeană a fraudelor financiar-fiscale	182
5.2.2. Acțiuni de combatere a fraudelor financiar-fiscale	184
5.2.3. Acțiunile forumului pentru stabilitatea financiară (FSF)	188
5.2.4. Acțiunile grupului de acțiune în domeniul financiar și al spălării banilor	189
5.2.5. Acțiunile interpolului	190
5.2.6. Acțiunile grupului de acțiune financiară internațională (GAFI).....	190
CAPITOLUL VI. PRINCIPALELE JURISDICȚII OFF-SHORE ȘI PARTICULARITĂȚILE LOR.....	193
6.1. Preliminarii.....	193
6.2. Insulele bermude	194
6.3. Qatar.....	195
6.4. Insulele Cayman.....	195
6.5. Dubai	197
6.6. Bahamas	198
6.7. Bahrain	200
6.8. Hong Kong	200
6.9. Insulele Virgine Britanice.....	203
6.10. Panama	205
6.11. Elveția	207
6.12. Malta.....	209
6.13. Principatul Monaco.....	210
6.14. Luxemburg	211
6.15. Cipru	212
6.16. Singapore	214
6.17. Delaware	217
6.18. Gibraltar.....	219
6.19. Costa Rica	221
6.20. Belize.....	222
6.21. Alte jurisdicții off-shore	223

CAPITOLUL VII. SITUAȚII CONCRETE DE UTILIZARE A JURISDICȚIILOR OFF-SHORE.....	227
7.1. Cazuri celebre de utilizare a jurisdicțiilor off-shore din practica financiară internațională.....	227
7.2. Exemple naționale renumite de utilizare a paradisurilor fiscale	238
CAPITOLUL VIII. IMPACTUL PARADISURILOR FISCALE. IMPLICAȚII ECONOMICO-JURIDICE ASUPRA ECONOMIEI MONDIALE ȘI NAȚIONALE	244
8.1. Impactul paradisurilor fiscale asupra economiei mondiale	244
8.2. Impactul paradisurilor fiscale asupra economiei românești	251
8.3. Dezvoltarea economică a paradisurilor fiscale.....	256
CAPITOLUL IX. CONCLUZII ȘI PROPUNERI <i>DE LEGE FERENDA</i>	257
BIBLIOGRAFIE	269