

Cuprins

Abrevieri.....	XI
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	17
Capitolul II. Analiza infracțiunii de spălare a banilor	28
Secțiunea 1. Domeniul de aplicare al infracțiunii de spălare a banilor	28
§1. Caracterul autonom al infracțiunii de spălare a banilor	28
§2. Obiectul juridic al infracțiunii de spălare a banilor	42
§3. Obiectul material al infracțiunii de spălare a banilor	46
§4. Subiectul activ al infracțiunii de spălare a banilor	47
4.1. Subiectul activ general.....	47
4.2. Persoana juridică ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor	59
4.3. Avocatul ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor.....	68
4.4. Persoanele expuse public, ca subiect activ al infracțiunii de spălare a banilor	79
4.5. Subiectul pasiv al infracțiunii de spălare a banilor	80
Secțiunea a 2-a. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare de bani	80
§1. Elementul material. Etapele spălării banilor	80
1.1. Acțiunea-inacțiunea de spălare a banilor	80
1.2. Etapele spălării banilor	106
1.2.1. Aspecte generale.....	106
1.2.2. Plasarea.....	106
1.2.3. Stratificarea.....	107
1.2.4. Integrarea.....	108
§2. Elementul subiectiv.....	108
§3. Legătura de cauzalitate dintre infracțiunea premisă și infracțiunea de spălare a banilor	118
§4. Urmarea imediată și legătura de cauzalitate în cazul infracțiunii de spălare a banilor	120
§5. Formele infracțiunii de spălare a banilor	120
Secțiunea a 3-a. Strategiile de spălare a banilor	123
Secțiunea a 4-a. Aspecte privind competența organelor judiciare în cazul infracțiunii de spălare a banilor	124
§1. Competența materială	124
§2. Competența teritorială.....	125
2.1. Competența pentru infracțiuni săvârșite pe teritoriul României	125
2.2. Competența pentru infracțiuni săvârșite în afara teritoriului României	126

Capitolul III. Tehnici de spălare a banilor	130
Secțiunea 1. Achiziționarea de obiecte de lux și/sau de bunuri imobiliare	130
§1. Achiziționarea de metale și pietre prețioase sau bijuterii.....	130
§2. Achiziționarea de bunuri imobiliare.....	135
Secțiunea a 2-a. Falsificarea rezultatelor întreprinderii	136
Secțiunea a 3-a. Transferurile de bani	136
§1. Transportul fizic al banilor peste frontieră.....	136
§2. Transmiterea eşuată prin poştă a unei sume de bani unui străin	146
§3. Transferurile electronice de bani.....	146
3.1. Considerații introductive.....	146
3.2. Moneda electronică, e-Gold și monedele virtuale (criptomonede) ..	150
3.2.1. Moneda electronică.....	150
3.2.2. E-Gold-ul.....	152
3.2.3. Monedele virtuale (criptomonedele) Bitcoin (BTC)	154
§4. Sistemele paralele de transfer de fonduri (Sistemul hawala sau hundi) ..	169
Secțiunea a 4-a. Vânzarea operelor de artă la licitație.....	177
Secțiunea a 5-a. Folosirea jetoanelor nefungibile (NFT)	183
Secțiunea a 6-a. Furnicile japoneze	192
Secțiunea a 7-a. Procesul fals	192
Secțiunea a 8-a. Falsificarea de facturi.....	193
Secțiunea a 9-a. Creditul într-un contract de asigurare	194
Secțiunea a 10-a. Societățile de tip fantomă.....	195
Secțiunea a 11-a. Piața bursieră.....	203
Secțiunea a 12-a. Folosirea sistemului bancar. Depozitul fracționat.....	205
Secțiunea a 13-a. Jurisdicțiile <i>offshore</i> și spălarea banilor	205
Secțiunea a 14-a. Folosirea ca paravan a cluburilor de fotbal	212
Capitolul IV. Investigarea financiară a faptelor de spălare de bani de către unitățile financiare de informații.....	216
Secțiunea 1. Definirea Unităților de Informații Financiare.	
Tipuri de Unități de Informații Financiare.....	216
§1. Definirea Unităților de Informații Financiare	216
§2. Modelul administrativ	218
§3. Modelul polițienesc.....	220
§4. Modelul judiciar.....	221
§5. Modelul hibrid	222
Secțiunea a 2-a. Natura juridică a informării Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor	222
Secțiunea a 3-a. Natura juridică a actelor de suspendare a tranzacției suspecte dispuse de Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor	229
Secțiunea a 4-a. Investigarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor de către Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor.....	234
§1. Analiza informațiilor obținute de la unitățile raportoare.....	234
1.1. Primirea informațiilor de la unitățile raportoare	234
1.2. Analiza tactică a informațiilor financiare.....	236
1.3. Analiza operațională (operativă).....	237
1.4. Analiza strategică.....	237

§2. Diseminarea informațiilor.....	237
2.1. Informarea Parchetului de pe lângă I.C.C.J.	237
2.2. Informarea Serviciului Român de Informații.....	239
2.3. Informarea organelor de urmărire penală cu privire la alte infracțiuni.....	240
2.4. Păstrarea informațiilor în evidență.....	240
Secțiunea a 5-a. Secretul bancar și secretul profesional.....	240
Secțiunea a 6-a. Obligațiile unităților raportoare în prevenirea și combaterea spălării banilor – Cunoașterea clientului	243
§1. Considerații introductive.....	243
§2. Aplicarea măsurilor-standard de cunoaștere a clientelei.....	245
§3. Aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clientelei.....	248
§4. Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei	249
§5. Desemnarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea legislației privind spălarea banilor.....	254
§6. Registrul de informații privind beneficiarul real.....	256
§7. Păstrarea documentelor	261
Capitolul V. Sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni.....	263
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni.....	263
§1. Noțiunea de sechestrul	263
§2. Noțiunea de confiscare.....	266
§3. Standarde internaționale.....	270
3.1. Considerații introductive. Regimuri de confiscare	270
3.2. Definiții. Termeni	274
3.3. Măsuri de confiscare	276
3.4. Măsuri de investigare și măsuri provizorii.....	278
3.5. Competențe și tehnici speciale de investigare.....	279
3.6. Recursuri judiciare	279
3.7. Administrarea proprietății blocate sau sechestrate.....	280
§4. Cele mai bune practici privind urmărirea, sechestrarea, confiscarea și administrarea bunurilor sechestrate	280
4.1. Principiile G8.....	280
4.2. Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF).....	282
4.3. Prevederile Regulamentelor privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate.....	284
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	284
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.....	285
Secțiunea a 2-a. Identificarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația și practica judiciară din România	288

§1. Investigarea financiară efectuată de către organele de urmărire penală..	288
1.1. Investigarea financiară „închisă”	288
1.2. Investigarea financiară „deschisă”	304
§2. Măsurile asigurătorii luate asupra bunurilor supuse confiscării speciale...	310
2.1. Considerații generale privind acțiunea civilă, măsurile asigurătorii și confiscarea specială ca măsură de siguranță în procesul penal român.....	310
2.1.1 Considerații generale privind acțiunea civilă și măsurile asigurătorii	310
2.1.2. Aspecte privind confiscarea specială ca măsură de siguranță	317
2.2. Bunurile supuse confiscării speciale	322
2.2.1. Prevederile din Codul penal	322
2.2.2. Prevederi în legile speciale	331
§3. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea reparării pagubei și pentru garantarea executării cheltuielilor judiciare.....	336
§4. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea executării pedepsei amenzii....	338
§5. Bunuri care nu pot fi sechestrate	338
§6. Procedura de luare a măsurilor asigurătorii	342
6.1. Organele care aduc la îndeplinire măsurile asigurătorii.....	342
6.2. Procedurile de aplicare a măsurilor asigurătorii	342
6.2.1. Sechestrul	342
6.2.2. Inscripția ipotecară	347
6.2.3. Poprirea.....	347
§7. Contestarea măsurii asigurătorii.....	349
7.1. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de procuror	349
7.2. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de judecătorul de cameră preliminară ori de către instanța de judecată	354
7.3. Verificarea măsurii asigurătorii	361
7.4. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul în care acoperirea prejudiciului are loc printr-o altă modalitate decât prin valorificarea bunurilor	363
7.5. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul clasării, achitării inculpatului sau încetării procesului penal	364
7.5.1. Încetarea măsurii asigurătorii în caz de clasare	364
7.5.2. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul achitării inculpatului sau încetării procesului penal	366
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	367
§8. Modalități de reparare în natură a prejudiciului cauzat prin infracțiune.	
Restituirea lucrurilor și restabilirea situației anterioare.....	373
8.1. Restituirea lucrurilor	373
8.1.1. Restituirea lucrurilor în cursul procesului penal.....	373
8.1.2. Procedura de restituirea lucrurilor	375
8.2. Restabilirea situației anterioare săvârșirii infracțiunii.....	376

§9. Administrarea bunurilor sechestrate și valorificarea bunurilor confiscate în procesul penal.....	377
9.1. Administrarea bunurilor sechestrate	377
9.1.1. Administrarea sumelor de bani sechestrate	377
9.1.2. Administrarea bunurilor mobile indisponibilizate.....	380
9.2. Valorificarea bunurilor sechestrate anterior rămânării definitive a hotărârii de confiscare	381
9.2.1. Cazuri speciale de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	381
9.2.2. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul urmăririi penale	383
9.2.3. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul judecății	384
9.2.4. Contestarea modului de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	385
9.3. Executarea măsurii de siguranță a confiscării. Valorificarea bunurilor confiscate.....	386
9.3.1. Executarea măsurii de siguranță a confiscării speciale și a confiscării extinse	386
9.3.2. Procedura de valorificare a bunurilor confiscate	391
9.3.3. Reutilizarea socială a bunurilor confiscate	393
9.3.4. Destinația veniturilor încasate din valorificarea bunurilor confiscate.....	393
Secțiunea a 3-a. Confiscarea extinsă	395
§1. Aspecte introductive privind confiscarea extinsă.....	395
§2. Confiscarea extinsă în legislația română.....	401
Secțiunea a 4-a. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația comparată..	420
§1. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Olanda.....	420
§2. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația Regatului Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord.....	425
§3. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Bulgaria.....	429
§4. Sechestrarea și confiscarea monedelor virtuale bitcoin (BTC)	432
Secțiunea a 5-a. Sistemul informatic național integrat de evidență a creanțelor provenite din infracțiuni.....	437
Capitolul VI. Asistența judiciară internațională în cazurile de spălare de bani.....	439
Secțiunea 1. Considerații introductive privind asistența judiciară internațională	439
Secțiunea a 2-a. Asistența judiciară internațională între autoritățile judiciare.....	445
§1. Legislația română în materia asistenței judiciare internaționale. Considerații generale	445
§2. Cooperarea judiciară prin Eurojust și Parchetul European	448
2.1. Atribuțiile Eurojust în cazurile de asistență juridică internațională care au ca obiect infracțiuni de spălare a banilor	448

2.2. Atribuțiile Parchetului European	454
§3. Rețeaua Judiciară Europeană și alte rețele ale UE implicate în cooperarea în materie penală	459
3.1. Rețeaua Judiciară Europeană	459
3.2. Magistrații de legătură detașați în state terțe.....	460
§4. Grupul Consultativ al Procurorilor din Sud-Estul Europei (Southeast European Prosecutors Advisory Group – SEEPAG).....	461
§5. Consiliul Consultativ al Procurorilor Europeni din cadrul Consiliului Europei.....	462
Secțiunea a 3-a. Cooperarea internațională între alte autorități cu atribuții în investigarea faptelor de spălare a banilor	463
§1. Cooperarea între oficiile europene de recuperare a creanțelor. Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate	463
§2. Cooperarea polițienească	466
2.1. Considerații generale privind cooperarea polițienească.....	466
2.2. Cooperarea polițienească prin intermediul EUROPOL	468
2.3. Cooperarea polițienească prin intermediul INTERPOL	470
2.4. Cooperarea la nivel regional prin intermediul Centrului Sud-Est European de Aplicare a Legii – Southeast European Law Enforcement Center (SELEC)	470
§3. Cooperarea între Unitățile de Informații Financiare	472
Capitolul VII. Efectele spălării banilor.....	477
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la efectele spălării banilor	477
Secțiunea a 2-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului financiar.....	478
§1. Erodarea instituțiilor financiare	478
§2. Slăbirea rolului sectorului financiar în creșterea economiei	480
§3. Reformele contra spălării banilor sprijină instituțiile financiare prin întărirea prudenței financiare	480
§4. Procedurile privind aplicarea politicilor contra spălării banilor impun costuri adiționale pentru instituțiile financiare, instituțiile private și asociațiile profesionale liberale.....	482
Secțiunea a 3-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului real (sectorului de producție a bunurilor și serviciilor).....	483
§1. Spălarea banilor reduce creșterea productivității, deturneză scopul investițiilor	483
§2. Spălarea banilor poate induce riscul instabilității macroeconomice și creează o concurență neloială	484
Secțiunea a 4-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului extern	484
§1. Fluxul extern – facilitarea circulației capitalului ilicit	484
§2. Fluxul intern – scăderea investițiilor străine	485
§3. Schimbul – distorsionarea prețului și a conținutului.....	485
Bibliografie	487
Index alfabetic	519