



# Cuprins

ABREVIERI .....	5
CUVÂNT-ÎNAINTE .....	7
INTRODUCERE ÎN INVESTIGAȚIA ȘTIINȚIFICĂ ȘI STADIUL ACTUAL AL CUNOAȘTERII .....	9
<b>CAPITOLUL I</b>	
<b>SPĂLAREA BANILOR. ISTORIC ȘI NOȚIUNE .....</b>	<b>21</b>
Subcapitolul I. Scurt istoric al fenomenului spălării banilor la nivel internațional .....	21
Subcapitolul II. Noțiunea de spălare a banilor.....	26
Subcapitolul III. Scurtă prezentare a etapelor procesului de spălare a banilor .....	32
Concluzii .....	36
<b>CAPITOLUL II</b>	
<b>EVOLUȚIA LEGISLAȚIEI INTERNAȚIONALE ÎN MATERIA PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI.....</b>	<b>38</b>
Subcapitolul I. Principalele documente adoptate la nivel internațional în problematica spălării banilor și a finanțării terorismului .....	38
Secțiunea 1. Convențiile internaționale adoptate sub egida Organizației Națiunilor Unite.....	38
Subsecțiunea 1. Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva traficului ilicit de stupefiante și substanțe psihotrope, denumită Convenția de la Viena.....	40
Subsecțiunea a 2-a. Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva criminalității transnaționale organizate, denumită Convenția de la Palermo.....	44
Subsecțiunea a 3-a. Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva corupției.....	51
Subcapitolul II. Scurtă prezentare a principalelor instrumente juridice elaborate la nivel european în domeniul prevenirii și combaterii faptelor de spălare de bani și finanțare a terorismului .....	55

Secțiunea 1. Principalele documente elaborate la nivelul Consiliului Europei în ceea ce privește problematica spălării banilor și finanțării terorismului.....	55
Subsecțiunea 1. Convenția europeană privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii, adoptată la Strasbourg, în data de 8 noiembrie 1990 .....	55
Subsecțiunea a 2-a. Convenția europeană privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului, adoptată la Varșovia, în data de 16 mai 2005.....	60
Secțiunea a 2-a. Directivele europene adoptate în materia combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și confiscării produsului infracțional .....	63
Subsecțiunea 1. Directiva 91/308/CEE privind prevenirea folosirii sistemului financiar în scopul spălării banilor.....	63
Subsecțiunea a 2-a. Directiva 2001/97/CE a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 91/308/CEE a Consiliului pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor .....	65
Subsecțiunea a 3-a. Directiva 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului.....	67
Subsecțiunea a 4-a. Directiva 2014/42/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind înghețarea și confiscarea instrumentelor și produselor infracțiunilor în Uniunea Europeană .....	69
Subsecțiunea a 5-a. Directiva 2015/849/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului.....	72
Subsecțiunea a 6-a. Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE.....	73

Subsecțiunea a 7-a. Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849 .....	75
Subcapitolul III. Grupul de Acțiune Financiară Internațională .....	78
Concluzii .....	84

### CAPITOLUL III

#### INCRIMINAREA FAPTELOR DE SPĂLARE A BANILOR LA NIVEL

#### INTERNAȚIONAL. EVOLUȚIE ȘI CADRU ACTUAL..... 86

##### Subcapitolul I. Reglementarea infracțiunii de spălare a banilor în principalele jurisdicții la nivel internațional..... 86

###### Secțiunea 1. Cadrul juridic în Statele Unite ale Americii ..... 86

###### Secțiunea a 2-a. Cadrul juridic în Regatul Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord.....107

###### Secțiunea a 3-a. Cadrul juridic în Franța.....117

###### Secțiunea a 4-a. Cadrul juridic în Germania .....126

###### Secțiunea a 5-a. Cadrul juridic în Italia .....132

##### Subcapitolul II. Reglementarea infracțiunii de spălare a banilor în principalele jurisdicții offshore.....141

###### Secțiunea 1. Cadrul juridic în Elveția.....141

###### Secțiunea a 2-a. Cadrul juridic în Principatul Monaco.....148

###### Secțiunea a 3-a. Cadrul juridic în Liechtenstein .....157

###### Secțiunea a 4-a. Cadrul juridic în Seychelles.....162

###### Secțiunea a 5-a. Cadrul juridic în Hong Kong.....165

###### Secțiunea a 6-a. Cadrul juridic în Andorra.....168

###### Secțiunea a 7-a. Cadrul juridic în Panama.....172

###### Secțiunea a 8-a. Cadrul juridic în Bahamas.....177

###### Secțiunea a 9-a. Cadrul juridic în Mauritius .....181

### CAPITOLUL IV

#### ANALIZA CONȚINUTULUI CONSTITUTIV AL INFRAȚIUNII DE

#### SPĂLARE A BANILOR ÎN LEGISLAȚIA NAȚIONALĂ.....185

##### Subcapitolul I. Spălarea banilor. Definiție și domeniul de aplicare.....185

##### Subcapitolul II. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare de bani potrivit legislației din România .....189

Secțiunea 1. Subiecții infracțiunii.....	191
Subiectul pasiv .....	196
Secțiunea a 2-a. Elementul material al infracțiunii de spălare a banilor.....	197
Elementul material .....	199
Secțiunea a 3-a. Urmarea imediată .....	204
Secțiunea a 4-a. Legătura de cauzalitate .....	205
Elementul subiectiv .....	205
Secțiunea a 5-a. Formele infracțiunii .....	209
Actele preparatorii și tentativa.....	209
Concluzii.....	210

## CAPITOLUL V

### TIPOLOGIILE DE SPĂLARE A BANILOR IDENTIFICATE LA NIVEL

INTERNAȚIONAL.....	212
Subcapitolul I. Transferurile de bani.....	212
Secțiunea 1. Transportul fizic al banilor (money mules).....	212
Secțiunea a 2-a. Transferul sumelor de bani prin intermediul sistemelor de plată electronice.....	222
Subcapitolul II. Sistemele paralele de transfer de bani (sistemul hawalla).....	225
Subcapitolul III. Achiziționarea de bunuri imobiliare sau obiecte de lux .....	232
Secțiunea 1. Achiziționarea de bunuri imobiliare.....	232
Secțiunea a 2-a. Achiziționarea de obiecte și opere de artă, metale și pietre prețioase sau bijuterii .....	236
Subcapitolul IV. Introducerea numerarului provenit din infracțiuni în circuitul legal prin intermediul entităților care generează tranzacții în numerar .....	240
Subcapitolul V. Procesul fals .....	241
Subcapitolul VI. Spălarea banilor prin intermediul fondurilor de investiții.....	243
Subcapitolul VII. Spălarea banilor prin intermediul acțiunilor de caritate și al organizațiilor nonguvernamentale.....	248
Subcapitolul VIII. Spălarea banilor prin intermediul fundațiilor.....	252
Subcapitolul IX. Spălarea banilor prin intermediul caselor de schimb valutar .....	254
Subcapitolul X. Spălarea banilor prin intermediul contractelor de trustee.....	256
Concluzii.....	260

## CAPITOLUL VI

TIPOLOGII NOI DE SPĂLARE A BANILOR.....	262
Subcapitolul I. Spălarea banilor prin intermediul criptomonedelor .....	262
Secțiunea 1. Considerații generale privind criptomonedele.....	262
Secțiunea a 2-a. Reglementarea la nivel european a criptomonedelor.....	263
Secțiunea a 3-a. Reglementarea criptomonedelor potrivit legislației din SUA .....	271
Secțiunea a 4-a. Aspecte de practică judiciară .....	274
Subcapitolul II. Spălarea banilor prin intermediul jetoanelor nefungibile.....	278
Secțiunea 1. Considerații generale privind jetoanele nefungibile .....	278
Secțiunea a 2-a. Aspecte de practică judiciară privind spălarea banilor prin intermediul jetoanelor nefungibile.....	284

## CAPITOLUL VII

PROPUNERI <i>DE LEGE FERENDA</i> ÎN VEDEREA ADAPTĂRII CADRULUI JURIDIC PRIVIND PREVENIREA ȘI COMBATerea SPĂLĂRII BANILOR.....	288
BIBLIOGRAFIE.....	301