

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	10
Capitolul II. Analiza infracțiunii de spălare a banilor	20
Secțiunea 1. Domeniul de aplicare al infracțiunii de spălare a banilor.....	20
Secțiunea a 2-a. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare de bani	53
§1. Elementul material. Etapele spălării banilor	53
1.1. Acțiunea-inacțiunea de spălare a banilor	53
1.2. Etapele spălării banilor	69
1.2.1. Aspecte generale.....	69
1.2.2. Plasarea.....	70
1.2.3. Stratificarea.....	71
1.2.4. Integrarea.....	72
§2. Elementul subiectiv.....	72
§3. Legătura de cauzalitate dintre infracțiunea premisă și infracțiunea de spălare a banilor	80
§4. Formele infracțiunii de spălare a banilor	81
Secțiunea a 3-a. Strategiile de spălare a banilor	83
Secțiunea a 4-a. Aspecte privind competența organelor judiciare în cazul infracțiunii de spălare a banilor.....	84
§1. Competența materială	84
§2. Competența teritorială.....	84
2.1. Competența pentru infracțiuni săvârșite pe teritoriul României	84
2.2. Competența pentru infracțiuni săvârșite în afara teritoriului României.....	85
Capitolul III. Tehnici de spălare a banilor	88
Secțiunea 1. Achiziționarea de obiecte de lux și/sau de bunuri imobiliare	88
§1. Achiziționarea de metale și pietre prețioase sau bijuterii.....	88
§2. Achiziționarea de bunuri imobiliare.....	93
Secțiunea a 2-a. Falsificarea rezultatelor întreprinderii	94
Secțiunea a 3-a. Transferurile de bani	94
§1. Transportul fizic al banilor peste frontieră.....	94
§2. Transmiterea eșuată prin poștă a unei sume de bani unui străin	100
§3. Transferurile electronice de bani.....	100
3.1. Considerații introductive.....	100

3.2. Moneda digitală și <i>E-gold-ul</i>	104
3.2.1. <i>E-Gold-ul</i>	104
3.2.2. Bitcoin (BTC).....	106
§4. Sistemele paralele de transfer de fonduri (Sistemul hawalla sau hundi)	116
Secțiunea a 4-a. Vânzarea operelor de artă la licitație.....	124
Secțiunea a 5-a. Furnicile japoneze.....	126
Secțiunea a 6-a. Procesul fals.....	127
Secțiunea a 7-a. Falsificarea de facturi.....	127
Secțiunea a 8-a. Creditul într-un contract de asigurare.....	127
Secțiunea a 9-a. Societățile de tip fantomă.....	129
Secțiunea a 10-a. Piața bursieră.....	136
Secțiunea a 11-a. Folosirea sistemului bancar. Depozitul fracționat.....	138
Secțiunea a 12-a. Jurisdicțiile <i>off-shore</i> și spălarea banilor.....	138

Capitolul IV. Investigarea financiară a faptelor de spălare de bani

de către unitățile financiare de informații..... 144

Secțiunea 1. Definierea Unităților de Informații Financiare.	
Tipuri de Unități de Informații Financiare.....	144
§1. Definierea Unităților de Informații Financiare	144
§2. Modelul administrativ	146
§3. Modelul polițienesc.....	147
§4. Modelul judiciar.....	149
§5. Modelul hibrid	149
Secțiunea a 2-a. Natura juridică a informării Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor.....	150
Secțiunea a 3-a. Natura juridică a actelor de suspendare a tranzacției suspecte dispuse de Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	155
Secțiunea a 4-a. Investigarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor de către Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor	159
§1. Analiza informațiilor obținute de la unitățile raportoare.....	159
1.1. Primirea informațiilor de la unitățile raportoare	159
1.2. Analiza tactică a informațiilor financiare.....	160
1.3. Analiza operațională (operativă).....	160
1.4. Analiza strategică.....	161
§2. Diseminarea informațiilor.....	161
2.1. Sesizarea Parchetului de pe lângă I.C.C.J.....	161
2.2. Informarea Serviciului Român de Informații.....	162
2.3. Sesizarea/informarea altor autorități	163
2.4. Păstrarea informațiilor în evidență.....	163
Secțiunea a 5-a. Secretul bancar și secretul profesional.....	163
Secțiunea a 6-a. Obligațiile unităților raportoare în prevenirea și combaterea spălării banilor – Cunoașterea clientului	165
§1. Considerații introductive.....	165
§2. Aplicarea măsurilor-standard de cunoaștere a clientelei.....	167

§3. Aplicarea măsurilor simplificate de cunoaștere a clientelei.....	168
§4. Aplicarea măsurilor suplimentare de cunoaștere a clientelei.....	169
§5. Desemnarea persoanelor cu responsabilități în aplicarea legislației privind spălarea banilor	170
Capitolul V. Sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din săvârșirea de infracțiuni.....	173
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni.....	173
§1. Noțiunea de sechestrul	173
§2. Noțiunea de confiscare.....	174
§3. Standarde internaționale.....	179
3.1. Considerații introductive. Regimuri de confiscare	179
3.2. Definiții. Termeni	182
3.3. Măsuri de confiscare.....	184
3.4. Măsuri de investigare și măsuri provizorii.....	186
3.5. Competențe și tehnici speciale de investigare.....	187
3.6. Recursuri judiciare.....	188
3.7. Administrarea proprietății blocate sau sechestrate.....	188
§4. Cele mai bune practici privind urmărirea, sechestrarea, confiscarea și administrarea bunurilor sechestrate	189
4.1. Principiile G8.....	189
4.2. Grupul de Acțiune Financiară Internațională (GAFI-FATF).....	190
4.3. Prevederile Regulamentului (CE) nr. 1889/2005 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 octombrie 2005 privind controlul numerarului la intrarea sau ieșirea din Comunitate.....	192
Secțiunea a 2-a. Identificarea, sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația și practica judiciară din România.....	194
§1. Investigarea financiară efectuată de către organele de urmărire penală	194
1.1. Investigarea financiară „închisă”	194
1.2. Investigarea financiară „deschisă”	204
§2. Măsuri asigurătorii luate asupra bunurilor supuse confiscării speciale	209
2.1. Considerații generale privind acțiunea civilă, măsurile asigurătorii și confiscarea specială ca măsură de siguranță în procesul penal român.....	209
2.1.1. Considerații generale privind acțiunea civilă și măsurile asigurătorii.....	209
2.1.2. Aspecte privind confiscarea specială ca măsură de siguranță	215
2.2. Bunurile supuse confiscării speciale.....	219
2.2.1. Prevederile din Codul penal	219
2.2.2. Prevederi în legile speciale	226
§3. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea reparării pagubei și pentru garantarea executării cheltuielilor judiciare.....	231
§4. Măsurile asigurătorii dispuse în vederea executării pedepsei amenzii....	233

§5. Bunuri care nu pot fi sechestrate	233
§6. Procedura de luare a măsurilor asigurătorii	236
6.1. Organele care aduc la îndeplinire măsurile asigurătorii	236
6.2. Procedurile de aplicare a măsurilor asigurătorii	237
6.2.1. Sechestrul	237
6.2.2. Inscripția ipotecară	238
6.2.3. Poprirea.....	239
§7. Contestarea măsurii asigurătorii.....	243
7.1. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de procuror	243
7.2. Contestarea măsurii asigurătorii dispuse de judecătorul de cameră preliminară ori de către instanța de judecată	248
7.3. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul în care acoperirea prejudiciului are loc printr-o altă modalitate decât prin valorificarea bunurilor	254
7.4. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul clasării, achitării inculpatului sau încetării procesului penal	255
7.4.1. Încetarea măsurii asigurătorii în caz de clasare	255
7.4.2. Încetarea măsurii asigurătorii în cazul achitării inculpatului sau încetării procesului penal	257
7.5. Concursul între măsurile asigurătorii aplicate asupra aceluiași bun cu privire la care se desfășoară o procedură de executare silită și asupra căruia s-au instituit anterior garanții reale	258
§8. Modalități de reparare în natură a prejudiciului cauzat prin infracțiune:	
Restituirea lucrurilor și restabilirea situației anterioare	270
8.1. Restituirea lucrurilor	270
8.1.1. Restituirea lucrurilor în cursul procesului penal.....	270
8.1.2. Procedura de restituirea lucrurilor	272
8.2. Restabilirea situației anterioare săvârșirii infracțiunii.....	273
§9. Administrarea bunurilor sechestrate și valorificarea bunurilor	
confiscate în procesul penal.....	274
9.1. Administrarea bunurilor sechestrate	274
9.1.1. Administrarea sumelor de bani sechestrate	274
9.1.2. Administrarea bunurilor mobile indisponibilizate	276
9.2. Valorificarea bunurilor sechestrate anterior rămânerii definitive a hotărârii de confiscare	277
9.2.1. Cazuri speciale de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	277
9.2.2. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul urmăririi penale	278
9.2.3. Valorificarea bunurilor mobile sechestrate în cursul judecății	279
9.2.4. Contestarea modului de valorificare a bunurilor mobile sechestrate	280
9.3. Executarea măsurii de siguranță a confiscării. Valorificarea bunurilor confiscate	280

9.3.1. Executarea măsurii de siguranță a confiscării speciale și a confiscării extinse	280
9.3.1.1. Procedura de confiscare în cazul clasării.....	280
9.3.1.2. Procedura de confiscare în cazul condamnării	283
9.3.1.3. Contestatia privind executarea dispozițiilor civile ...	284
9.3.2. Procedura de valorificare a bunurilor confiscate	285
9.3.3. Reutilizarea socială a bunurilor confiscate	287
9.3.4. Destinația veniturilor încasate din valorificarea bunurilor confiscate.....	288
Secțiunea a 3-a. Confiscarea extinsă	289
§1. Aspecte introductive privind confiscarea extinsă.....	289
§2. Confiscarea extinsă în legislația română.....	294
Secțiunea a 4-a. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația comparată	311
§1. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Olanda.....	311
§2. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația Regatului Unit al Marii Britanii și al Irlandei de Nord	315
§3. Sechestrarea și confiscarea bunurilor în legislația din Bulgaria.....	319
§4. Sechestrarea și confiscarea monedelor virtuale bitcoin (BTC)	322
Secțiunea a 5-a. Sistemul informatic național integrat de evidență a creanțelor provenite din infracțiuni.....	325

Capitolul VI. Asistența judiciară internațională în cazurile de spălare de bani.....	327
Secțiunea 1. Considerații introductive privind asistența judiciară internațională	327
Secțiunea a 2-a. Asistența judiciară internațională între autoritățile judiciare ...	333
§1. Legislația română în materia asistenței judiciare internaționale. Considerații generale	333
§2. Cooperarea judiciară prin EUROJUST și Parchetul European	336
2.1 Atribuțiile EUROJUST în cazurile de asistență juridică internațională care au ca obiect infracțiuni de spălare a banilor.....	336
2.2. Atribuțiile Parchetului European	344
§3. Rețeaua Judiciară Europeană și alte rețele ale UE implicate în cooperarea în materie penală	346
3.1. Rețeaua Judiciară Europeană	346
3.2. Magistrații de legătură detașați în state terțe.....	348
§4. Grupul Consultativ al Procurorilor din Sud-Estul Europei (Southeast European Prosecutors Advisory Group – SEEPAG)	348
§5. Consiliul Consultativ al Procurorilor Europeni din cadrul Consiliului Europei.....	349
Secțiunea a 3-a. Cooperarea internațională între alte autorități cu atribuții în investigarea faptelor de spălare a banilor	350
§1. Cooperarea între oficiile europene de recuperare a creanțelor. Agenția Națională de Administrare a Bunurilor Indisponibilizate	350
§2. Cooperarea polițienească	353

2.1. Considerații generale privind cooperarea polițienească.....	353
2.2. Cooperarea polițienească prin intermediul EUROPOL	355
2.3. Cooperarea polițienească prin intermediul INTERPOL	356
2.4. Cooperarea la nivel regional prin intermediul Centrului Sud-Est European de Aplicare a Legii – Southeast European Law Enforcement Center (SELEC).....	357
§3. Cooperarea între Unitățile de Informații Financiare	358
Capitolul VII. Efectele spălării banilor.....	363
Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la efectele spălării banilor	363
Secțiunea a 2-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului financiar.....	364
§1. Erodarea instituțiilor financiare	364
§2. Slăbirea rolului sectorului financiar în creșterea economiei	366
§3. Reformele contra spălării banilor sprijină instituțiile financiare prin întărirea prudenței financiare.....	366
§4. Procedurile privind aplicarea politicilor contra spălării banilor impun costuri adiționale pentru instituțiile financiare, instituțiile private și asociațiile profesionale liberale.....	367
Secțiunea a 3-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului real (sectorului de producție a bunurilor și serviciilor).....	369
§1. Spălarea banilor reduce creșterea productivității, deturneză scopul investițiilor.....	369
§2. Spălarea banilor poate induce riscul instabilității macroeconomice și creează o concurență neloială.....	369
Secțiunea a 4-a. Efectul spălării banilor asupra sectorului extern	370
§1. Fluxul extern – facilitarea circulației capitalului ilicit.....	370
§2. Fluxul intern – scăderea investițiilor străine	371
§3. Schimbul – distorsionarea prețului și a conținutului	371
Bibliografie.....	373
Index alfabetic.....	403