

# Cuprins

|                                                                                                                     |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Abrevieri.....</b>                                                                                               | <b>XIII</b> |
| <b>Capitolul I. Spălarea banilor: concept și lege.....</b>                                                          | <b>1</b>    |
| Secțiunea 1. Noțiunea de spălare de bani. Considerații introductive .....                                           | 1           |
| Secțiunea a 2-a. Evoluția legislației României în domeniul prevenirii<br>și combaterii spălării banilor .....       | 19          |
| <b>Capitolul II. Analiza infracțiunii de spălare a banilor .....</b>                                                | <b>30</b>   |
| 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<br>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<br>de spălare a banilor.....                | 142         |
| §4. Urmarea imediată și legătura de cauzalitate în cazul infracțiunii<br>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<br>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         |

|                                                                                                                                                               |            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Capitolul III. Tehnici de spălare a banilor .....</b>                                                                                                      | <b>154</b> |
| 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, criptomonedes) .....                                                                        | 174        |
| 3.2.1. Moneda electronică .....                                                                                                                               | 174        |
| 3.2.2. E-Gold-ul.....                                                                                                                                         | 176        |
| 3.2.3. Criptoactive (monede virtuale, criptomonedes, 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        |
| <b>Capitolul IV. Investigarea financiară a faptelor de spălare de bani de către unitățile financiare de informații.....</b>                                   | <b>264</b> |
| 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 Combateră a Spălării Banilor .....                                           | 270        |
| Secțiunea a 3-a. Natura juridică a actelor de suspendare a tranzacției suspecte dispuse de Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor..... | 276        |
| Secțiunea a 4-a. Investigarea tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor de către Oficiul Național de Prevenire și Combateră 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<br>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<br>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)<br>1624/2024 .....                                             | 317        |
| §7. Măsuri temporare pentru clienții care fac obiectul sancțiunilor<br>financiare ale ONU și UE.....                              | 319        |
| §8. Păstrarea documentelor.....                                                                                                   | 319        |
| <b>Capitolul V. Sechestrarea și confiscarea bunurilor provenite<br/>din săvârșirea de infracțiuni.....</b>                        | <b>321</b> |
| Secțiunea 1. Considerații introductive cu privire la sechestrarea<br>și confiscarea bunurilor provenite din infracțiuni.....      | 321        |
| §1. Noțiunea de sechestrul .....                                                                                                  | 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<br>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<br>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. Măsurile 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<br>a creanțelor provenite din infracțiuni.....                                                | 504        |
| <b>Capitolul VI. Asistența judiciară internațională în cazurile<br/>de spălare de bani.....</b>                                                                  | <b>506</b> |
| Secțiunea 1. Considerații introductive privind asistența judiciară<br>internațională .....                                                                       | 506        |
| Secțiunea a 2-a. Asistența judiciară internațională între autoritățile<br>judiciare .....                                                                        | 512        |
| §1. Legislația română în materia asistenței judiciare internaționale.<br>Considerații generale.....                                                              | 512        |
| §2. Cooperarea judiciară prin Eurojust și Parchetul European .....                                                                                               | 517        |
| 2.1. Atribuțiile Eurojust în cazurile de asistență juridică internațională<br>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<br>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<br>(Southeast European Prosecutors Advisory Group – SEEPAG).....                                    | 530        |
| §5. Consiliul Consultativ al Procurorilor Europeni din cadrul Consiliului<br>Europei .....                                                                       | 530        |
| Secțiunea a 3-a. Cooperarea internațională între alte autorități cu atribuții<br>în investigarea faptelor de spălare a banilor .....                             | 532        |
| §1. Cooperarea între oficiile europene de recuperare a creanțelor. Agenția<br>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<br>European de Aplicare a Legii – Southeast European Law<br>Enforcement Center (SELEC)..... | 540        |
| §3. Cooperarea între Unitățile de Informații Financiare .....                                                                                                    | 542        |
| <b>Capitolul VII. Efectele spălării banilor.....</b>                                                                                                             | <b>549</b> |
| 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<br>prin întărirea prudenței financiare .....                                              | 552        |

|                                                                                                                                                                                              |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| §4. Procedurile privind aplicarea politicilor contra spălării banilor impun costuri adiționale pentru instituțiile financiare, instituțiile private și asociațiile profesionale libere ..... | 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        |
| <b>Bibliografie .....</b>                                                                                                                                                                    | <b>559</b> |
| <b>Index alfabetic .....</b>                                                                                                                                                                 | <b>573</b> |