

# Ce este spălarea de bani

Spălarea de bani este activitatea prin care infractorul încearcă să ascundă originea și posesia reală a veniturilor provenite din activități infracționale. Dacă este încununată cu succes, această activitate va permite spălătorilor de bani menținerea controlului asupra acestor venituri și, eventual, le va oferi o aparență legală pentru sursa lor de venit.

Spălarea banilor este un proces prin care se dă o aparență de legalitate unor profituri obținute ilegal de către infractori care, fără a fi compromiși, beneficiază ulterior de sumele obținute.

## CE PRESUPUNE SPĂLAREA DE BANI?

Spălarea de bani este un proces dinamic, în trei etape, care necesită în primul rând – mișcarea fondurilor obținute în mod direct din infracțiuni; în al doilea rând – ascunderea urmelor banilor pentru a se evita orice tip de investigație; în al treilea rând – a disponibiliza banii pentru infractori, ascunzându-se din nou originea ocupațională și geografică a fondurilor.

- **Etapa 1** – infractorul obține fonduri ca rezultat a unor infracțiuni, ascunde urmele/originea veniturilor ilicite pe care vrea să le introducă în circuitul financiar sub o aparență de legalitate, de natură să evite anchetarea naturii fondurilor;
- **Etapa 2** – infractorul dirijează fondurile obținute în mod ilicit pentru cumpărarea de bunuri și servicii, urmărind în acest fel să le dea o aparență legitimă;
- **Etapa 3** – după ce a trecut prin primele două etape, spălătorul de bani trece fondurile în circuitul economic legal, le poate transforma, schimbă proprietatea.

## CE SUNT BANII MURDARI?

Necesitatea de a recicla banii decurge din dorința de a ascunde o activitate infracțională. Este cea mai periculoasă componentă a economiei subterane și cuprinde distribuție și consum de droguri, traficul de arme, traficul de materiale nucleare, furtul de automobile, prostituția, traficul de carne vie, corupția, șantajul, falsificarea de monedă au alte valori, contrabanda, etc.

## NOUL COD PENAL

### Art. 269 Spălarea de bani

(1) Operațiunea juridică de orice fel, efectuată în scopul împiedicării identificării originii ilicite, a situării, a circulației, a titularului real al dreptului de proprietate ori a existenței altor drepturi cu privire la un bun, de către o persoană care, fie a cunoscut, fie a prevăzut din împrejurările concrete, ca acesta provine din săvârșirea unei fapte prevăzute de legea penală, chiar fără a cunoaște natura acesteia, se pedepsește cu închisoare de la 3 la 10 ani și interzicerea exercitării unor drepturi.

(2) Fapta constituie infracțiune și atunci când aceasta a fost săvârșită de autor sau de un participant la fapta prevăzută de legea penală din care provine bunul.