

REZUMATUL TEZEI DE DOCTORAT CU TEMA

*” Efectele spălării banilor asupra economiilor
țărilor de origine și destinație”*
elaborată de doctorand Sandu Ionel

CUPRINS

ARGUMENT

Introducere

CAPITOLUL I

PRODUCȚIA ȘI SPĂLAREA BANILOR LA NIVEL MONDIAL, REGIONAL ȘI STATAL

- 1.1. Istoricul fenomenului de spălare a banilor, adaptări și evoluții contemporane
- 1.2. Infrațiuni circumscrise fenomenului de criminalitate a afacerilor
- 1.3. Cauze și condiții care favorizează comiterea infracțiunilor de spălare a banilor
- 1.4. Fazele constituirii grupărilor infracționale organizate, în România

CAPITOLUL II

RECOMANDĂRI, REGLEMENTĂRI INTERNAȚIONALE ȘI PREVEDERI LEGISLATIVE PRIVIND INCRIMINAREA SPĂLĂRII BANILOR MURDARI

- 2.1. Reglementări internaționale privind combaterea spălării banilor murdari
- 2.2. Parlamentul și Consiliul European, actori energici în prevenirea și combaterea spălării banilor
- 2.3. Etapele procesului de spălare a banilor din perspectivă europeană
- 2.4. Prevederi legislative privind incriminarea spălării banilor murdari

CAPITOLUL III

CONȚINUTUL PROCESULUI DE SPĂLARE A BANILOR MURDARI

- 3.1. Legile, etapele și regulile de bază ale procesului de spălare a banilor murdari
- 3.2. Tehnici de disimulare a originii ilicite a veniturilor și sisteme utilizate în spălarea banilor
- 3.3. Paradisurile fiscale – particularități, caracteristici, avantaje
- 3.4. Noi metode de spălare a banilor în economia mondială contemporană; companiile off-shore
- 3.5. Albirea banilor și corupția. Bani „murdari” și bani „fierbinți”

CAPITOLUL IV

SPĂLAREA BANILOR: INFRAȚIUNE, CRIMINALITATE ECONOMICO-FINANCIARĂ ȘI MIJLOC DE FINANȚARE A TERORISMULUI

- 4.1. Tipologii, metode și tehnici de spălare a banilor
- 4.2. Spălarea banilor ca infracțiune
 - 4.2.1. Elementele constitutive ale infracțiunii de spălare a produsului obținut ilicit
 - 4.2.2. Spălarea produsului infracțiunii în condițiile criminalității organizate
- 4.3. Spălarea banilor și criminalitatea organizată
 - 4.3.1. Spălarea banilor – factor favorizant al apariției și dezvoltării criminalității organizate
 - 4.3.2. „Banii murdari” și crima organizată
- 4.4. Spălarea banilor și terorismul
 - 4.4.1. Convergențe și divergențe între spălarea banilor, criminalitatea organizată și finanțarea terorismului
 - 4.4.2. Spălarea banilor și finanțarea terorismului

CAPITOLUL V

INVESTIGAREA, CERCETAREA INFRAȚIUNILOR ȘI COOPERAREA ÎN VEDEREA PREVENIRII ȘI COMBATERII SPĂLĂRII BANILOR

- 5.1. Spălarea unor fonduri provenite din săvârșirea de infracțiuni pe teritoriul altui stat
- 5.2. Spălarea banilor obținuți din săvârșirea de infracțiuni informatice

- 5.3. Combaterea spălării banilor și finanțării terorismului
- 5.4. Cooperarea în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

CAPITOLUL VI

OFICIUL NAȚIONAL DE PREVENIRE ȘI COMBATERE A SPĂLĂRII BANILOR, INSTITUȚIE CU ROL ACTIV ÎN COMBATEREA FINANȚĂRII TERORISMULUI

- 6.1. Organizarea și principalele funcții îndeplinite de Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor
- 6.2. Rolul Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor în lupta împotriva terorismului
- 6.3. Evoluția și date statistice privind activitatea Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor, în perioada 2007-2009
 - 6.3.1. Analize și indicatori specifici fenomenului spălării banilor din perspectiva O.N.P.C.S.B. – sursele de proveniența a banilor murdari
 - 6.3.2. Intensificarea schimbului de informații financiare
 - 6.3.3. Aspecte specifice privind combaterea fenomenelor de spălare a banilor și de finanțare a actelor de terorism
 - 6.3.4. Vulnerabilități și tendințe în procesul de analiză
 - 6.3.5. Funcția de supraveghere și control
 - 6.3.6. Analiza și prelucrarea informațiilor în cadrul Oficiului Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor
 - 6.3.7. Analiza financiară tactică
 - 6.3.8. Volumul total de lucrări aflate în analiză
 - 6.3.9. Numărul și structura lucrărilor analizate de Plenul Oficiului
 - 6.3.10. Stocul de lucrări aflate în analiză la finele anului 2009
 - 6.3.11. Analiza financiară strategică
 - 6.3.12. Schimbul de informații realizat de O.N.P.C.S.B. cu Unitățile de Informații Financiare din străinătate

CAPITOLUL VII

ANGAJAMENTELE ROMÂNIEI ÎN LUPTA ÎMPOTRIVA SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII ACTELOR DE TERORISM, ASUMATE ÎN CALITATE DE STAT MEMBRU AL U.E.

- 7.1. Cadrul legislativ comunitar și național
- 7.2. Prevenirea și combaterea finanțării actelor de terorism

CAPITOLUL VIII

COMBATEREA ECONOMIEI SUBTERANE

- 8.1. Principiile elaborării unui program de combatere a economiei subterane
- 8.2. Politici de combatere a economiei subterane
- 8.3. Factori de influență asupra metodelor de combatere a economiei subterane
- 8.4. Activitatea de control
- 8.5. Formele și metodele controlului fiscal
- 8.6. Căi de eliminare și combatere a economiei subterane

CAPITOLUL IX

EFECTELE SPĂLĂRII BANILOR

- 9.1. Efectele economico-sociale ale spălării banilor în țările de origine
- 9.2. Efectele economico-sociale ale spălării banilor în țările de destinație
- 9.3. Reflectarea efectelor economice ale fenomenului de spălare a banilor în rezultatele macroeconomice ale țărilor de origine și destinație

CAPITOLUL X

STUDIUL DE CAZ - Privind comiterea infracțiunii de spălare a banilor, în concurs cu alte infracțiuni prevăzute de Codul Penal Român

CONCLUZII ȘI PROPUNERI

BIBLIOGRAFIE

CUVINTE CHEIE

- *Companie offshore* - companie cu răspundere limitată, folosită drept instrument de corporații sau persoane fizice în scopul direcționării în mod legal a profiturilor din țările cu impozite ridicate în zonele cu impozitare zero sau scăzută.
- *Criminalitatea afacerilor* - un act al unei persoane care încalcă o regulă legală referitoare la activități legate de domeniul afacerilor
- *Economia subterană* - activități economice desfășurate organizat, cu scopul obținerii unor venituri ce nu pot fi controlate de stat
- *Grupare infracțională organizată* - grupul format din trei sau mai multe persoane, organizat în vederea comiterii de infracțiuni (art. 7 Lg. 39/2003)
- *Infracțiuni economice* - fapte prevăzute de legea penală sau legi speciale și care aduc atingere sectorului economico-financiar
- *Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor* - este Unitatea de Informații Financiare a României (FIU) de tip administrativ, cu rol de lider în elaborarea, coordonarea și implementarea sistemului național de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului
- *Reglementări naționale și internaționale* - prevederi legislative aplicabile pe teritoriul unui stat sau mai multor state
- *Paradisuri fiscale* - zone în care nu se percep taxe fiscale ori aceste taxe sunt foarte mici
- *Infracțiuni informatice* - infracțiuni comise prin intermediul sau cu ajutorul mediilor de stocare de date
- *Spălarea banilor* - procesul sau complexul de acțiuni prin care infractorii încearcă să ascundă originea și posesia reală a veniturilor ce provin din activitățile lor ilegale.

SINTEZE ALE PĂRȚILOR PRINCIPALE ALE LUCRĂRII

În **introducere** este prezentată apariția și evoluția fenomenului de spălare a banilor, dar și perfecționarea mecanismelor de funcționare în plan mondial, regional și statal, a acestui fenomen.

Astfel, noul mileniu a adus nu doar o accentuată globalizare a piețelor lumii, dar și o adâncire fără precedent a interdependențelor existente între economiile naționale. Evident, aceste procese au favorizat dezvoltarea economiei mondiale, dar și a crimei organizate transnaționale și a terorismului. Creșterea neîncetată a volumului capitalurilor obținute în urma activităților specifice crimei organizate a determinat o creștere a necesității reciclării acestor fonduri, astfel încât s-a ajuns la situația îngrijorătoare ca liderii lumii interlope și operatorii implicați în spălare de bani să poată controla și influența, în unele ale lumii, sectoare importante din economie, finanțe, politică și administrație. Spălarea banilor proveniți din activități ilegale afectează în mod direct liberul acces la investiții, afectează piața muncii legale, desfăcerea, consumul, dar și producția propriu-zisă.

Sistemul economic mondial, integrat și globalizat, înghite anual miliarde de dolari proveniți din infracțiuni și fraude. Banii murdari ca produs financiar al afacerilor cu droguri, armament și contrabandă, la care se adaugă o nesfârșită listă de delictе (corupția, industria produselor contrafăcute, evaziunea fiscală, traficul de ființe umane, industria pomografică, prostituția etc.), sunt injectați în bănci și instituții de investiții, după ce călătoresc prin circuitele mondiale ale finanțelor pentru a fi albiți prin metode aparent nedetectabile.

În era computerelor, banii se dematerializează. Cu toate că monedele și banii de hârtie continuă să circule, tot mai multe dintre tranzacțiile monetare ale lumii implică direct transferurile electronice între computere.

După ce sunt plasați în instituții financiar-bancare și de investiții onorabile, considerate cele mai performante mașini de spălat, banii murdari cedează mizeria și fierbințeala genezei lor și se integrează firesc în nebunia și zgomotul burselor, fondurilor de investiții și afacerilor.

Computerizarea și globalizarea au contopit piețele financiare ale lumii într-un sistem mondial în care o persoană poate fi la curent cu toate fluctuațiile de prețuri pe marile piețe și poate executa, prin intermediul calculatorului, orice operațiuni și tranzacții.

Semnalul a fost dat de marile puteri financiare, de statele care au înțeles că în economiile lor circulă, scăpate de sub control, imense fonduri rezultate din industria crimei.

Dorința fiecăruia dintre noi este de a câștiga cât mai mulți bani în mod cinstit pentru a realiza obiectivele pe care ni le propunem. Însă acest lucru depinde de mai mulți factori, cum ar fi: pregătirea profesională, abilitatea, experiența și, uneori, norocul. O parte din banii câștigați sunt preluați de către stat sub forma impozitelor și a taxelor fără a se oferi o contraprestație directă pentru aceasta, ceea ce face ca averea individului sau a agentului economic să se diminueze și, astfel, să nu-și mai poată realiza obiectivele în totalitate sau să și le îndeplinească parțial. Cum este foarte greu să se despartă de o parte din veniturile care i se cuvin, caută să se sustragă de la plata impozitelor și a taxelor datorate, fie folosind imperfecțiunile legii, fie încălcând-o, iar, când acest lucru se realizează, sunt necesare și metode de împiedicare a demonstrării provenienței ilicite a banilor astfel obținuți.

Sofisticatul mecanism de făcut și spălat bani murdari funcționează, în cele mai multe cazuri, cu sprijinul, consultanța și expertiza specialiștilor din domeniul financiar-bancar, al investițiilor și al bursei. Spălarea banilor se desfășoară pe linia de demarcație dintre activitățile licite și cele ilicite.

În ultimii ani a survenit o recunoaștere din ce în ce mai mare a faptului că este esențial să se lupte împotriva crimei organizate, că infractorii trebuie opriți, ori de câte ori este posibil, din a legitima rezultatele activităților lor criminale, concretizate în transformarea fondurilor „murdare” în fonduri „curate”.

Abilitatea de a spăla rezultatele activității criminale prin sistemul financiar-bancar este vitală pentru succesul operațiunilor criminale. Cei implicați în astfel de activități au nevoie să exploateze facilitățile oferite de sectorul financiar mondial, dacă vor să beneficieze de rezultatul activităților lor. Utilizarea, în scopul spălării banilor, a sistemelor financiar-bancare conduce la subminarea instituțiilor financiar individuale și, în final, a întregului sistem financiar-bancar. În același timp, integrarea crescută a sistemelor financiare mondiale și îndepărtarea barierelor puse în fața mișcării libere a capitalului au crescut ușurința cu care banii negri pot fi spălați și complică procesul de urmărire.

Succesul și stabilitatea pe termen lung a oricărei instituții financiare depinde de atragerea și păstrarea fondurilor câștigate în mod legitim.

Banii câștigați în mod fraudulos au, invariabil, o natură tranzitorie. Ei strică reputația și descurajează pe investitorul cinstit. Instituția financiară care se implică într-un scandal de spălare a banilor va risca acuzarea în instanță și pierderea bunei reputații pe piață, în condițiile în care una dintre valorile cele mai importante ale unei instituții financiare este reputația privind integritatea.

În atare condiții, pe un asemenea suport, spălarea banilor nu poate fi contracarată decât prin lege, prin inteligență și, mai ales, prin dorința sinceră de a se face ordine în această voit dezordonată ordine mondială.

Prezenta lucrare îmbracă forma unui studiu și este consacrată aspectelor teoretice, legislative și de practică judiciară privind efectele economice produse de infracțiunea de spălare a banilor asupra economiilor țărilor în care rețelele de crimă organizată obțin bani negri din comiterea de infracțiuni(țări de origine) dar și efectele produse asupra economiilor țărilor în care acești bani sunt plasați pe piață în afaceri aparent legale(țări de destinație).

În conținutul ei lucrarea este structurată în zece capitole ce cuprind: *producția și spălarea banilor la nivel mondial, regional și statal; recomandări, reglementări internaționale și prevederi legislative privind incriminarea spălării banilor murdari; conținutul procesului de spălare a banilor murdari; spălarea banilor: infracțiune, criminalitate economico-financiară și mijloc de finanțare a terorismului; investigarea, cercetarea infracțiunilor și cooperarea în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor; Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, instituție cu rol activ în combaterea finanțării terorismului; angajamentele României în lupta*

împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism, asumate în calitate de stat membru al U.E.; combaterea economiei subterane; efectele spălării banilor și studiu de caz.

Primul capitol, din cele zece ale lucrării, intitulat **„Producția și spălarea banilor la nivel mondial, regional și statal”**, conține patru secțiuni și se dorește a fi punctul de plecare, care să asigure baza teoretică necesară abordării fenomenului de producere și spălare a banilor murdari. Pentru început, plecând de la istoricul fenomenului de spălare a banilor, în descrierea acestui capitol am parcurs etapele adaptării și evoluției contemporane a fenomenului și încercările timide ale autorităților vremii, de a-l combate; ele nu au reușit să stăvilească „modernizarea modurilor de operare”, fapt ce a condus la dezvoltarea mecanismelor prin care sunt obținuți, spălați și apoi reinvestiți banii rezultați din activități ilicite. Am continuat cu infracțiunile circumscrise fenomenului de criminalitate a afacerilor, cauzele și condițiile favorizatoare spălării banilor, dar și modurile de organizare și fazele constituirii grupărilor infracționale organizate pe teritoriul țării noastre.

Capitolul al doilea, **„Recomandări, reglementări internaționale și prevederi legislative privind incriminarea spălării banilor murdari”**, constituie o analiză a problemelor legate de modul în care, la nivel mondial, regional, respectiv al Uniunii Europene, dar și la nivel statal, autoritățile cu atribuții în domeniu au încercat permanent să-și adapteze strategiile de luptă împotriva acestui flagel, preocupându-se să elaboreze noi metode de contracarare a activităților ilegale desfășurate în domeniul spălării banilor.

Astfel, am realizat o prezentare a reglementărilor internaționale, dar și a celor care emană de la instituțiile europene, respectiv Parlamentul și Consiliul European, menite să prevină și să combată eficient fenomenul de obținere și spălare a banilor, acesta făcând parte din metodele moderne de destabilizare economico-financiară a lumii, de corupere și acaparare a puterii politice. Finalitatea este aceea de contrabalansare a unor poli de putere, care să poată fi folosiți ca pârgii aflate în mâna grupărilor mafioate, indiferent de arealul teritorial în care acestea trăiesc, de limba pe care o vorbesc, singura sintagmă agreată în aceste cercuri fiind „mai întâi banii, iar apoi controlul puterii”.

Tot în acest capitol am cuprins perspectiva europeană privind etapele procesului de spălare a banilor, cât și prevederile legislative referitoare la incriminarea acestui fenomen.

Capitolul trei, **„Conținutul procesului de spălare a banilor murdari”**, înfățișează legile și regulile de bază ale procesului, dar și etapele și tehnicile de disimulare a originii ilicite a veniturilor, inclusiv sistemele utilizate pentru spălarea banilor. În continuare, am prezentat fața modernă a acestui fenomen și câteva dintre paradisurile fiscale în care „îngerii negri” își plasează banii pentru a le șterge fața murdară, fiind apoi scoși la lumină ca albi imaculați. Tot în cuprinsul acestui capitol am tratat problematica companiilor off-shore și metodele actuale de spălare a banilor în economia mondială, diferența dintre banii murdari și banii fierbinți, dar și una din țintele bine determinate ale grupărilor criminale, coruperea factorilor de putere și interese.

Analizând **„Spălarea banilor: infracțiune, criminalitate economico-financiară și mijloacele de finanțare a terorismului”** în cuprinsul celui de-al patrulea capitol, am subliniat esența tipologiilor, metodelor și tehnicilor de spălare a banilor, prezentarea infracțiunii de spălare a banilor și elementele constitutive, dar și metodele de spălare a produsului infracțiunii în condițiile existenței criminalității organizate. În contextul evenimentelor economico-politice ce au avut loc în ultimele două decenii, România a trebuit să regândească întreaga strategie de combatere, dar mai ales de prevenire a fenomenului de obținere a banilor din activități ilicite și reinvestire pe piața economico-financiară, cu atât mai mult cu cât, în prezent, facem parte din marea familie europeană, fiind imperios necesară o deplină aliniere la standardele legislative comunitare și respectarea angajamentelor asumate privind flagelul criminalității organizate, care constituie o falangă a războiului modern. Tot în cadrul acestui capitol am realizat o prezentare a legăturilor indisolubile dintre spălarea banilor și terorism, cu divergențele și convergențele acestor două fenomene ale lumii moderne, fiecare dintre ele constituind sursa vitală de existență a celuilalt, de susținere și producere a unor efecte devastatoare, indiferent de planul în care acționează.

În cadrul capitolului cinci, **„Investigarea, cercetarea infracțiunilor și cooperarea în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor”** s-a analizat modul în care sunt incluse elementele de

extraneitate în cuprinsul desfășurării corespunzătoare acestui fenomen, respectiv spălarea unor fonduri provenite din săvârșirea de infracțiuni pe teritoriul altui stat, exemplificând aici modul în care banii obținuți din săvârșirea de infracțiuni informatice sunt „albiți” și plasați în investiții aparent legale. Aspecte relevante în cuprinsul acestui capitol le constituie cooperarea interinstituțională în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

În perspectiva demersului nostru științific, în cadrul capitolului șase „*Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, instituție cu rol activ în combaterea finanțării terorismului*” am realizat o abordare a acestui organism cu atribuții în combaterea spălării banilor și finanțarea terorismului, evidențiind modul în care această instituție este organizată, rolul pe care îl are în cadrul fenomenelor mai sus menționate, dar și evoluția activității desfășurate în ultimul deceniu, punctând indicatori edificatori, înregistrați la sfârșitul primilor zece ani ai secolului XXI, indicatori ce contribuie la alcătuirea unui tablou privind evoluția și tendințele spălării banilor și finanțării terorismului, atât pe teritoriul țării noastre cât și în arealul Uniunii Europene, cu conexiuni la nivel mondial.

Capitolul șapte, „*Angajamentele României în lupta împotriva spălării banilor și finanțării actelor de terorism, asumate în calitate de stat membru al Uniunii Europene*”, prezintă cadrul legislativ comunitar și național în acest domeniu precum și importanța prevenirii și combaterii finanțării actelor de terorism. Astfel, după anul 2007, an în care România a aderat la Uniunea Europeană, s-a continuat procesul de monitorizare în vederea implementării angajamentelor asumate de țara noastră în toate domeniile aquis-ului comunitar, inclusiv în domeniul justiției, securității și libertății, motiv pentru care s-a impus necesitatea adoptării de către autoritățile române a unor măsuri legislative și instituționale concrete, pentru o funcționare eficientă a sistemului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

În cuprinsul capitolului opt, „*Combaterea economiei subterane*”, am reliefat importanța combaterii acestui tip de economie paralelă, bazată pe principiile unui program viabil, pomind de la formele de manifestare concretă a economiei subterane, identificarea cauzelor specifice, asigurarea unor politici de combatere eficiente a economiei subterane, măsuri de reorientare a politicii fiscale, dar și factori ce influențează mijloacele și metodele de combatere a fenomenului. Tot în cadrul acestui capitol am prezentat activitatea de control, formele și metodele controlului fiscal, strategia de identificare a valențelor economiei subterane și palierele unde aceasta există și se dezvoltă și de asemenea, am abordat căile de combatere și diminuare a economiei subterane.

Demersul nostru științific în cadrul capitolului nouă, „*Efectele spălării banilor*”, a constatat în aprofundarea temei esențiale a lucrării, realizând o analiză economico-socială a acestui fenomen din punct de vedere macroeconomic, microeconomic, dar și social, asupra țărilor în care sunt obținuți bani din activități ilegale, respectiv țările de origine, inclusiv asupra țărilor unde acești bani sunt investiți în afaceri aparent legale, bineînțeles după ce au fost supuși procesului de „curățire” a „izului necurat” pe care acești bani îl emană și pe care l-au dobândit în cadrul acțiunilor desfășurate de criminalitatea organizată.

Reciclarea banilor rezultați din activități ilegale lezează economia în ansamblul ei, determină pierderi financiare, slăbește stabilitatea socială, amenință structurile democratice, determină pierderea încrederii în sistemul economic, corupe și compromite instituțiile economice și sociale ale statului. De asemenea, rezultă o deteriorare a pârgghiilor de dezvoltare economică națională, penetrarea și dezechilibrul pieței financiare naționale și internaționale, afectând stabilitatea tuturor sistemelor economice, inclusiv cele de natură comercială, determinând în final reducerea ritmului de creștere economică la nivel de stat, de regiune și chiar la nivel planetar.

Toate aceste efecte au fost prezentate cu referire la specificul fiecărui areal, respectiv cel aparținând țărilor de origine sau de destinație, analiza făcând referire la implicațiile economice, sociale și politice.

Capitolul zece prezintă un *studiu de caz*, concret, petrecut în zilele noastre, prin care este reliefată ingeniozitatea unor indivizi în a descoperi moduri de operare noi pentru obținerea de

venituri ilegale, precum și metode și tehnici de spălare a banilor astfel obținuți, în vederea acumulării unor averi impresionante și ilegale.

În ultimul capitol al acestei lucrări, „*Concluzii și propuneri*”, am sintetizat o serie de observații sugestive și pertinente pentru îmbunătățirea sistemului legislativ de prevenire și combatere a spălării banilor, metode și strategii, care, puse în aplicare, pot reprezenta adevărate puncte nodale în plan teoretic și practic, presupunând nu numai nominalizarea acestora, ci și disecarea lor pe componente de către specialiștii în domeniu, a căror atenție este focalizată pe contribuția fiecăruia la diminuarea efectelor spălării banilor asupra economiilor naționale, contribuind astfel la realizarea unei dezvoltări economice durabile și care să nu devină fragilă la șocuri provocate (întâmplător sau intenționat) de mari puteri financiare, cu scopul meschin de a acapara o suprafață tot mai mare din arealul economico-financiar.

De asemenea, prin această lucrare, mi-am propus să prezint mecanismele și factorii actuali de context care participă și uneori favorizează evoluția fenomenului de spălare a banilor, să descopăr noile mecanisme de eludare a legii și modul de contracarare a acestora și, nu în ultimul rând, să contribui la conturarea unor concluzii pertinente și utile care, la rândul lor, să prezinte cât mai exact dimensiunile și efectele acestui fenomen cât și implicațiile deosebite pe care le poate produce pe termen scurt, dar mai ales pe termen lung, asupra economiilor naționale, regionale și chiar mondiale.

Spălarea banilor și evaziunea fiscală este rezultanta logică a defectelor și inadvertențelor unei legislații imperfecte și eronat asimilate, a metodelor defectuoase de aplicare, precum și a neprevăderii legiuitorului, a cărui fiscalitate excesivă este tot atât de vinovată ca și acei pe care îi provoacă prin aceste metode financiare. Spălarea banilor dar și evaziunea fiscală, au devenit pericole sociale care afectează economia statelor, alături de tulburările sociale.

Prin procedeele lor ilegale, infractorii pot investi în sectoare ale economiei unde activele pot fi utilizate ca mașini de spălare a banilor. În plus, într-o economie în care tehnologia avansată și globalizarea permit transferul rapid de fonduri, necontrolarea spălării de sume imense poate submina stabilitatea financiară. Mai mult, într-o țară cu o sănătate financiară precară, scoaterea a milioane și chiar a miliarde de dolari anual din procesul normal de creștere economică reprezintă un real pericol.

Așadar, spălarea banilor reprezintă un factor major de contaminare a întregii economii prin erodarea integrității instituțiilor financiare ale unor țări și prin generarea inflației.

Vorbind în ansamblu despre spălarea banilor și paradisuri fiscale sau centrele financiare off-shore putem afirma cu certitudine că ele coexistă în sistemul financiar-global. Se poate afirma că necesitatea luptei împotriva spălării banilor are atât o motivație socială, cât și una economică. Motivația socială vizează efectele crimei organizate care tinde să se internaționalizeze și să afecteze relațiile normale dintre membrii comunităților naționale și nu numai, deteriorându-le și generând instabilitate și reguli imorale. Motivația economică decurge din atacul pe care spălarea banilor îl săvârșește asupra principiilor funcționării economiei de piață și a integrității piețelor financiare, prin subminarea instituțiilor financiare și, în cele din urmă, a întregului sistem financiar. Spălarea banilor presupune: evaziune fiscală, fraude bancare, corupție, privatizări frauduloase, contrabandă, diverse înșelăciuni financiare.

Efectele dăunătoare ale spălării banilor nu sunt întotdeauna evidente și de aceea a și fost incriminată atât de târziu în jurisdicțiile tuturor țărilor. Ca urmare, severitatea cu care este sancționată această infracțiune poate părea exagerată pentru mulți cetățeni, neputând fi constatate direct efectele negative ale acesteia. Necesitatea combaterii acestei infracțiuni derivă din aceea că spălarea banilor este un fenomen care conduce la deteriorarea sistemului economico-financiar în ansamblu din cauza generării de efecte inflaționiste, descurajării și îndepărtării investitorilor cinstiți, riscul decapitalizării agenților economiei, generarea corupției, amplificarea violenței, concentrării ilegale ale bogăției, creșterea costului vieții, desconsiderarea internațională a statului în cauză.