



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



Investește în oameni! FONDUL SOCIAL EUROPEAN

Programul Operațional Sectorial Dezvoltarea Resurselor Umane 2007 – 2013

Axa prioritară: 3. Domeniul major de intervenție: 3.3

Titlul proiectului: "Împreună pentru integritate, responsabilitate socială și dezvoltare durabilă"

Cod Contract: POSDRU/93/3.3/S/63280

79
IUN
2013

SPĂLAREA DE BANI

JURNAL DE CERCETARE ANTICORUPȚIE



Spălare de bani = procesul de ascundere a sumelor de bani dobândite în mod ilicit pentru a le face să pară a fi fost dobândite în mod legitim.

Surse imagini: FreeDigitalPhotos.net

Dreptul de Autor (Copyright) aparține Asociației Române pentru Transparență. Toate drepturile rezervate. Orice reproducere neautorizată, publică sau privată, copiere sau plagiere, constituie încălcarea acestui drept de autor. Este permisă reproducerea acestui material doar în scopul educației personale/formării profesionale, și numai pentru acele persoane care sunt înscrise în respectivul program de pregătire al Transparency International Romania (pentru care a fost pregătit acest material). Copierea, distribuirea sau împrumutarea în alte scopuri, sau scopuri comerciale este interzisă. ORICE persoană care încalca aceste prevederi va fi ținută responsabilă pentru toate prejudiciile produse (directe sau indirecte).

VALORI

cod filosofic profund internalizat care servește drept ghid pentru stabilirea obiectivelor, adoptarea deciziilor, soluționarea conflictelor și modul de comportament

PRINCIPII

enunțarea conduitelor așteptate pentru onorarea fiecărei valori

CULTURĂ DE ORGANIZAȚIE

ansamblu de valori, principii, filosofie, practici și cutume care definesc o instituție

Spălarea de bani este una din cele mai răspândite forme de corupție. Ea constă în procesul de ascundere a sumelor de bani dobândite în mod ilicit pentru a le face să pară ca fiind dobândite în mod legitim.

Spălarea de bani poate fi efectuată prin diverse metode, în funcție de cine o efectuează, statul în care are loc și legislația din cadrul acestuia și din cadrul statului de unde provin banii. Astfel, banii sunt spălați prin împrumuturi fictive, plătierea salariilor pentru munca la negru, companii și fundații fictive, afaceri și tranzacții care utilizează bani lichizi în loc de transferuri bancare, contrabanda cu bani lichizi într-o zonă cu legi mai permissive, supraaprecierea sau subaprecierea valorii bunurilor în tranzacțiile comerciale, tranzacții imobiliare, structurare – spargerea sumelor de bani în sume mai mici, care sunt apoi deseori utilizate pentru

cumpărarea de ordine de plată – și cazouri – prin cumpărarea și vinderea de jetoane.

Pentru a opri acest fenomen, statele au adoptat diverse legi și reguli anti-spălare de bani. Uniunea Europeană, de exemplu, a adoptat Directiva 2005/60/EC privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării de bani și a finanțării terorismului, care obligă băncile, agenții imobiliare și alte companii similare să investigheze și să raporteze tranzacțiile cu bani lichizi ce depășesc 15.000 de euro. În România, pe lângă prevederile Codului Penal, principala lege care se aplică spălării de bani este Legea nr. 656/2002 republicată în 2012 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.

