**“Analysis of the Impact of Cross-Borders Flows on the Behavior of Economic Actors, Case Study: Money Laundering.”**

**Preparation: Akad Yassar Al-Kasawnih**

**Supervisor: Prof. Dr. Dumitru Miron**

**Rezumat**

Globalizarea a avansat dincolo de aspectele sale politice și intelectuale devenind o reflexie complexă a tendințelor care s-au consolidat în decursul timpului, îndeosebi în plan economic, astfel încât să se ajungă la situația în care nu se mai pot exprima dubii argumentate față de adevărul că zonele de corelativitate și cauzalitate între planurile economic și non-economic au devenit puternic inteferente. Ca rezultat al emergenței globalizării ca fenomen complex, a devenit o stare de fapt tot mai preocupantă creșterea eficienței la nivelul pieței internaționale a capitalurilor și extensia exponențială a rețelei de centre bancare situate în tot mai multe state, ceea ce a impulsionat foarte mult transferurile de capitaluri la nivel transfrontalier. Pentru că unul dintre vectorii de bază ai globalizării este reprezentat de liberalizarea practic a tuturor fluxurilor economice internațional, în pofida avantajelor indiscutabile, asistăm și la multiplicarea unor efecte negative, unele dintre acestea luând forma internaționalizării a tot mai multor activități care sunt legate de crima organizată, tot mai dinamică, mai diverse și mai greu de controlat, atât la nivel național cât și internațional. Se multiplică provocările conexe cu modul în care se obțin resursele și se poate face o distincție riguroasă între activitățile legale și cele ilegale sau aflate la limita legilor. Fenomenul de spălare de bani a devenit una dintre cele mai acute provocări cu care se confruntă astăzi organizațiile internaționale, guvernele statelor, instituțiile financiare și cele bancare, implicate în procesul de globalizare economică.

Activitățile ilegale de spălare de bani au devenit un spațiu tot mai greu de controlat mai ales în era prevalenței economiei digitalizate. Acest fenomen este o provocare tot mai acută pentru organizațiile care se manifestă la nivelul pieței financiare dar și al afacerilor comerciale, devenind un mod de testare a abilității cadrului reglementar și instituțional actual în ce privește eficiența în combaterea activităților ilegale și capacitatea lor de a anticipa și contracara efectele negative. Spălarea de bani a devenit un apanaj al „ gulerelor albe„ trebuind tratată ca orice activitate aflată în afara legii. Criminalitatea economică la care participă profesioniști foarte bine pregătiți, dar nu mai puțin în afara legii, începe să devină o ramură a științelro juridice, să fie întâmpinată cu instrumente punitive tot mai sofisticate, să se refere la tot mai multe activități și să aliemnteze speranța că se va îmbunătăți modul de contracarare a acesteia. Spălarea de bani, la rândul său, a devenit o componentă tot mai de interes a criminalității economice, pentru că folosește resurse extrase controlului public dar și generează venituri la fel de scăpate de sub control.

Ușor și convenabil, și din acest motiv, infracțiunea de spălare a banilor reprezintă o ieșire din situația dificilă a infracțiunilor definite prin dificultatea suplimentară de a explica convingător proveniența anumitor venituri, în special cele care generează sume uriașe de bani, precum traficul de droguri, contrabanda cu arme și traficul de persoane, activități de corupție financiară, venituri din delapidare etc. Prin urmare, se poate spune că acest proces reprezintă reinjectarea în economie a veniturilor crimei organizate. Acest lucru se realizează prin diferite mecanisme, cum ar fi deținerea unor instituții comerciale și industriale legitime, pentru a reprezenta un front legitim care ascunde activitățile ilegale de la agențiile anti-criminalitate organizată. Trebuie subliniat faptul că percepția publică cu privire la infracțiunile de spălare de bani se rezumă doar la câteva astepecte ale acestora, de regulă la cele care sunt legate de traficul de droguri. Cele mai multe dintre preocupările internaționale pentru controlarea acestor fenomene au vizat prioritar sau exclusiv traficuld e droguri, ceea ce a redus multă vreme eficianța intervențiilor. Cercetyarea efectuată mi-a permis să iau notă de faptul că prevederi cu privire la spălarea de bani se regăsesc mai bine structurat doar în Convenția ONU cu privire la Controlul Drogurilor, explicația acestei situații fiind că cel mai mare volum de astfeld e resurse financiare scăpate de sub control a provenit multă vreme din astfel de activități. O analiză mai aprofundată a acestui domeniu mi-a arătat că sfera de curpindere a acestui flagel este cu mult mai largă, în ultimii ani ieșind în evidență efectele negative și ale altor activități cum ar fi cele de corupție sau alte forme de manifestare a economiei nefiscalizate sau nesupuse niciunui control. Situația se prezintă foarte diferit de la o etapă la alta și de la o regiune la alta, în ultimii ani statele în curs de dezvoltare devenind spații preferate de manifestare a acestor fenomene negative. Identificarea setului adecvat de variabile cu care pot opera modelele de analiză, extinderea cercetărilor către toate categoriile de participanți la jocul economic și corelarea indicatorilor pentru diverse domenii au permis surprinderea mai corectă a fenomenelor, evidențierea zonelor lor de modernitate și a efectelor perverse asociate. Evoluțiile care au avut loc în planul tehnologiei informațiilor au permis identificarea de modalități de depistare și contracarare a fenomenelor negative dar au dat și posibilitatea celor certați cu legile să exploateze portițele care s-au contrurat. A apărut o sferă nouă a criminalității economice (criminalitatea cu ajutorul computerelor și a internetului) ieșind în evidență tot mai clar faptul că devine aproape imposibil să se limiteze sau să se țină sub control manifestări ilegale.

Activitățile teroriste, comerțul cu arme, traficul de persoane sau cel cu anumite specii de plante și animele, de regulă aflate sub riscul de dispariție, jocurile de noroc și alte forme de manifestare, s-au răspândit la scară planetară și ca urmare a vitezei cu care se propagă formele inteligenței artificiale. Toate aceste fenomene se globalizează, ceea ce face ca și eforturile de contracarare a lor să capete dimensiune globală. Spălarea de bani a devenit o activitate ilegală pentru care se unesc eforturile unei game tot mai cuprinzătoare de actori participanți la jocul economic, aceștia fiind tot mai calificați și mai profesioniști. Fenomenul devine tot mai greu de controlat pe măsură ce se diversifică gama de bani electronici, apar și se generalizează fluxurile financiare paralele, instituțiile financiare non-bancare capătă o răspândire tot mai mare și comportamentele grupurilor de interese din societate sporesc în complexzitate și imprevizibilitate. Din aceste considerente și combaterea criminalității economice necesită apelarea la experți cu cel mai înalt nivel de calificare precum și apelarea la toate formele cooperării internaționale. Controlul unor fenomene care nu se opresc la granițele unei singure țări necesită instrumente care nu se opresc nici acestea la granițele statelor dacăs e dorește ca efectele să fie substanțiale și să revină în beneficiul întregii umanități. Pentru că spălarea de bani este apanajul unor rețele transfrontaliere de crimă organizată, nu este ușor să fie combătută fără a se depune un efort bine structurat la nivel internațional, rezultat în urma unor acțiuni complexe de cooperare care să conducă la creșterea eficacității măsurilor de contracarare a acestor fenomene.

Cee ace face acest fenomen foarte periculos este faptul că orice efort depus de cei responsabili de combaterea sa, specializați în operațiuni de spălare de bani este întâmpinat sau chiar precedat de contrareacții de intensitate cel puțin similară. Spălarea de bani a atins spații tot mai largi care transced simplul palier financiar, translatându-se către arelaurile tehnologic, cultural sau social. Acțiunile ilegale, la fel ca și cele de contracarare a lor, necesită implicarea unor mari grupuri de persoanel, cu calificări dintre cele mai diverse, aparținând unor diferite spații culturale. Regăsim în acest plan: contabili dintre cei mai înalt calificați; consultanți juridici de înaltă ținută; analiști de sisteme informatice; administratori de rețele; membri ai corpurilor legislative sau executive reprezentative. Apelarea la acești profesioniști de reală ținută de către grupurile de crimă organizată, contra unor remunerații greu de egalat de către sistemele publice chiar din țările dezvoltate, perpetuează stările negative de fapt, mențin fenomenul de spălare de bani și conferă acestei „ industrii„ soliditatea care s-a conturat mai demult.

Indiferent dacă fenomenul pe care l-am analizat este denumit de forurile locale, regionale și internaționale care se ocupă de infracțiunile economice, securitatea socială și securitatea economică „spălare de bani” sau „crimă albă” acesta este legat în mare măsură de activități ilegale, de obicei în afara limitelor aplicării legilor împotriva corupției financiare, încercând apoi să revină cu o capacitate juridică recunoscută de aceleași antilegi care au incriminat-o în limitele teritoriale la care se aplică aceste legi.