

**MINISTERUL EDUCAȚIEI NAȚIONALE  
UNIVERSITATEA “VALAHIA” DIN TÂRGOVIȘTE  
IOSUD –ȘCOALA DOCTORALĂ DE ȘTIINȚE ECONOMICE ȘI UMANISTE  
Domeniul: CONTABILITATE**

## **REZUMATUL TEZEI DE DOCTORAT**

*Considerații privind valorificarea informației financiar-contabile  
în combaterea fenomenelor de spălare a banilor*

**CONDUCĂTOR DE DOCTORAT:**

**Prof.univ.dr. Emilia VASILE**

**DOCTORAND,  
Petrișor Dănuț GRUIA**

**Târgoviște**

**2019**



## **CUPRINS REZUMAT:**

- 1. Motivația temei de cercetare**
- 2. Actualitatea cercetării**
- 3. Ipotezele cercetării**
- 4. Metodologia cercetării**
- 5. Structura și conținutul cercetării**
- 6. Concluzii și contribuții personale**
- 7. Limitele studiului și direcții de cercetare viitoare**
- 8. Cuprins teză**
- 9. Diseminarea rezultatelor cercetării științifice**
- 10. Curriculum vitae**

## 1. Motivația temei de cercetare

Impulsul călăuzitor în elaborarea acestei teze de doctorat a fost convingerea găsirii unei explicații științifice cu privire la misiunea pe care o are contabilitatea pentru combaterea fenomenelor de spălare a banilor.

Deși la începuturile studiului nostru, am acceptat ideea că informația contabilă nu poate face o diferențiere clară, directă și fără echivoc, între actele juridice reale și actele juridice simulate utilizate pentru a se obține „spălarea banilor”, ulterior, literatura de specialitate regăsită începând cu anul 2018, ne-a determinat să ne repositionăm cu privire la această ipoteză.

Am definit activitatea de spălare a banilor ca fiind o succesiune de operațiuni, care se caracterizează printr-o valoare *invizibilă* a actelor juridice licite și am considerat că ar fi reprezentată, mai bine zis, prin *valoarea contabilizată a unei activități ilicite*.

Pe parcursul derulării documentării, am acceptat că în cazul spălării de bani, această valoare poate fi atribuită unor elemente mai greu identificabile contabil cum ar fi: emiterea de facturi cu valori supraevaluate ale serviciilor prestate, emiterea unor documente de incasare pentru operațiuni care nu au avut loc în fapt, înregistrarea unor cheltuieli fictive în scopul retragerii în numerar a banilor, simularea unor operațiuni de împrumut, etc.

Având în vedere că informații privind acești parametri nu se regăsesc în mod direct în conținutul informativ al documentelor contabile, caracterul ilicit putând fi descoperit numai prin coroborarea cu alte mijloace de proba ce nu fac obiectul înregistrărilor contabile (de exemplu, denunțul unei persoane, constatări la fața locului realizate prin flagrant, mijloace audio-video, etc.), am dezvoltat această direcție de cercetare științifică, având convingerea că va aduce o contribuție nouă la cunoașterea științifică referitoare la valențele informaționale asociate documentelor contabile, în general, și la perfecționarea contabilității prin valențele informației utilizate în combaterea fenomenului de spălare a banilor, în special.

Premisele oportunității unei cercetări vizând aceste aspecte sunt generate de următoarele idei:

- Consideram că în viitor v-a crește rolul social al contabilității prin întărirea capacității de furnizare de informație contabilă pentru orice persoană interesată de cunoașterea realității economice.
- Producția contabilă va genera nu numai informații despre trecut ci și previziuni asupra viitorului unei tranzacții

➤ Misiunea principală a informației contabile este să conduca la înțelegerea realității economice și nu în mod necesar să fundamenteze luarea deciziilor de către oricare persoana interesată

➤ Îmbunătățirea modului de utilizare a informației contabile va sprijini societatea și va putea să aducă noi valențe în sectorul comunicării valorii oricărei tranzacții, oricărei persoane interesate, inclusiv celei implicate în prevenirea, descoperirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor.

## 2. Actualitatea cercetării

Alegerea pentru această temă de cercetare a fost determinată, în primul rând, de ideea că orice demers în vederea combaterii fenomenului spălării banilor joacă un rol important în dezvoltarea actuală a economiei, atât la nivel național cât și la nivel mondial, iar contabilitatea are misiunea să reflecte, sau cel puțin, să încerce reflectarea pentru această realitate economică.

Deasemenea, multitudinea de schimbări intervenite pe plan legislativ (juridic, fiscal, contabil) ca și modificările surprinzătoare cu privire la numărul și volumul tranzacțiilor catalogate în sfera spălării banilor, pe plan național, european sau internațional, generate de fenomenul globalizării, constituie motivația principală care ne-a determinat să ne îndreptăm atenția spre o arie atât de complexă cum este aceasta.

În legătură directă cu obiectivul general al temei noastre de cercetare, regăsim preocupări permanente de combatere a fenomenelor de spălare a banilor în politicile actuale ale organismelor europene, **ultima Directivă (UE) 2018/843** a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018, de modificare a Directivei (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE, fiind publicată în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* (UE) din 19 iunie 2018. Aceste actualizări succesive, denotă tocmai **actualitatea problemicii**, confirmând, chiar și indirect, viitoarele direcții de dezvoltare și de utilitate ale prezentei lucrări de cercetare științifică. În plan național, observăm că, deoarece România nu a implementat la termenul din 26 iunie 2017, Directiva Europeană 2015/849 privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului emisă în 20 mai 2015, Comisia Europeană (CE) a anunțat, în iulie 2018, că a demarat o procedură de infringement împotriva României în fața Curții de Justiție a UE. Deși în întârziere, Guvernul României a ales calea legislativă cea mai lungă - un proiect de lege care a plecat la Senat abia pe 31 mai 2018.

Astfel, **in data de 11 iulie 2019, a fost adoptată Legea nr. 129, care transpune Directiva (UE) 2015/849** a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 141 din 5 iunie 2015 și **Directiva (UE) 2016/2.258 a Consiliului din 6 decembrie 2016 de modificare a Directivei 2011/16/UE** în ceea ce privește accesul autorităților fiscale la informații privind combaterea spălării banilor, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 342 din 16 decembrie 2016. Întârzierea a fost atât de mare, încât între timp, ca urmare a dezvăluirilor din investigația Panama Papers și a atacurilor teroriste din Europa, CE a propus deja altă directivă, care a intrat în vigoare în 9 iulie 2018, și pe care statele UE trebuie să o implementeze până în data de 10 ianuarie, anul 2020.

**Această a 5-a Directivă a Parlamentului European și a Consiliului privind combaterea spălării banilor**, Directiva (UE) 2018/843 a Parlamentului European și a Consiliului din 30 mai 2018 de modificare a Directivei (UE) 2014/849 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și de modificare a Directivelor 2009/138/CE și 2013/36/UE, a fost publicată în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene* (UE) din 19 iunie 2018. Noua directivă stabilește o serie de măsuri menite să combată în mod mai eficient finanțarea terorismului și să asigure mai multă transparență în tranzacțiile financiare, precum și o consolidare a competențelor unităților de informații financiare din UE, astfel încât să le ajute să identifice, datorită nivelului mai ridicat de transparență, beneficiarii reali ai societăților și ai trusturilor, prin crearea unor registre ale beneficiarilor reali. Totodată, se consideră că prin aceste prevederi legislative noi, se vor preveni riscurile legate de utilizarea monedelor virtuale pentru finanțarea terorismului și se va limita utilizarea cartelelor preplătite. De asemenea, cea de-a 5-a Directivă privind combaterea spălării banilor va îmbunătăți garanțiile pentru tranzacțiile financiare către și dinspre țări terțe cu un grad ridicat de risc, va spori accesul unităților de informații financiare la informații, inclusiv la registrele centralizate de conturi bancare, respectiv va asigura crearea registrelor centralizate de conturi bancare și de plăți sau a sistemelor centrale de extragere a datelor în toate statele membre.

Complexitatea dată prin multidisciplinaritatea acestui domeniu constituie o provocare pentru orice cercetător, însă dorința de a genera cunoștințe utile atât mediului academic cât și practicienilor, justifică efortul depus pentru atingerea obiectivelor cercetării.

### 3. Ipoteza cercetării

Întrebarea principală a cercetării a fost următoarea:

„ *În ce măsură și prin ce metode, producția contabilă contribuie la progresul societății prin comunicarea unor informații contabile utile oricărei persoane interesate ?*”, și întrebările implicite:

**Ipoteza 1. Este informația contabilă relevantă pentru activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor?**

**Ipoteza 2. Profesioniștii contabili și auditorii financiari au un rol important în prevenirea și combaterea spălării banilor?**

**Ipoteza 3. Metodele, tehnicile și instrumentele de combatere și prevenire sunt adaptate noilor sisteme de spălare a banilor?**

**Ipoteza 4. Sunt societățile pregătite să facă față provocărilor fenomenului de spălare a banilor?**

**Ipoteza 5. Este suficientă implicarea autorităților statului în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor?**

### 4. Metodologia cercetării

Aflarea răspunsurilor la ipoteza formulată s-a făcut printr-o combinație de *cercetări fundamentale* și *patru cercetări de tip aplicativ*, punându-se în evidență influențele practice ale problematicii abordate cu ajutorul unui sistem de indicatori, producție științifică nouă.

Metodologia pe care am utilizat-o are la bază următorul demers:

I. *Cercetare teoretică* privind:

- ✓ spălarea banilor și legătura cu contabilitatea firmei (capitolul 1);
- ✓ metode și tehnici de introducere a banilor negri în circuitul financiar contabil (capitolul 2)
- ✓ locul și rolul expertizei contabile în prevenirea și combaterea spălării banilor (capitolul 3);

II. *Cercetare empirică* a vizat folosirea studiului empiric privind valorificarea informației contabile în combaterea fenomenelor de spălare a banilor (capitolul 4).

III. *Concluziile cercetării teoretice și rezultatele cercetării empirice.*

Această cercetare s-a bazat pe date reale, rezultate din activitatea proprie desfășurată în cadrul administrației publice, dar și pe date și informații preluate de la Ministerul Public, Institutul Național de Statistică sau Ministerul Finanțelor Publice, precum și pe informații culese din publicații interne și internaționale. Pentru a asigura relevanța studiului, s-a făcut

referire la practicile românești și internaționale din domeniul de cercetare. Documentarea bibliografică s-a realizat utilizând numeroase materiale atât din literatura românească, cât și din cea străină, studii realizate în domeniile investigate care ne-au asigurat un cadru complex de cercetare. Demersul teoretic a fost completat de studii și aplicații practice, precum și de cercetarea empirică pe bază de chestionar, în cadrul căreia obiectivul principal urmărit a fost aflarea percepției profesioniștilor din domeniu cu privire la gradul de implicare al instituțiilor statului asupra modului de prevenire, identificare și combatere a fenomenelor de spălare a banilor.

Din punct de vedere al discursului epistemologic, lucrarea se circumscrie unei **cercetări pozitive**, care a utilizat, în primă instanță *raționamentul deductiv*, adică am analizat ce implică ipoteza în cauză, după care am trecut la demonstrarea *prin inducție*, în sensul că am determinat circumstanțele particulare care verifică ipoteza, pentru ca ulterior, prin generalizarea lor, să demonstrăm realitatea ipotezei lansate în cadrul acestui studiu.

## 5. Structura și conținutul cercetării

Teza include părțile componente clasice:

- ♣ **Cuprinsul**, prezentat pe capitole și sub-capitole, oferă un sumar exact al conținutului tezei;
- ♣ **Introducerea** evidențiază, atât actualitatea problematicii cât și motivația în alegerea temei;
- ♣ **Stadiul actual al cunoașterii** este prezentat în cadrul capitolelor 2, 3 și 4.
- ♣ **Contribuțiile proprii** sunt prezentate la sfârșitul fiecărui capitol și în concluziile finale de la ultimul capitol;
- ♣ **Concluziile finale** sunt prezentate în ultimul capitol al tezei. În esență, producția de informație contabilă, contribuie la înțelegerea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor.
- ♣ **Bibliografia**, parcurge articole clasice, dar și prezentări dintre cele mai recente, dintr-un palier divers de reviste și cărți, atât românești cât și din străinătate.

Teza pornește cu o Introducere generală subintitulată *Cadrul general al cercetării privind valorificarea informației financiar-contabile în combaterea fenomenelor de spălare a banilor*. În introducerea generală sunt explicate importanța și actualitatea temei de



cercetare, motivația, obiectivele și ipotezele de cercetare dar și construcția arhitecturală a tezei. Am evidențiat stadiul actual al cunoașterii privind posibilitățile de identificare ale fenomenelor de spălare a banilor prin intermediul informației din domeniul contabilității, și în acest sens am realizat o analiză cantitativă și calitativă a unui set de articole științifice și cărți de specialitate vizând tema proprie de cercetare. Sub aspect calitativ am inventariat principalele direcții de cercetare din sfera fenomenului de spălare a banilor, subliniind principalele teme analizate și rezultatele obținute în cadrul fiecărei teme, în scopul identificării și a unor posibile noi direcții de cercetare.

Studiul asupra referențialului de specialitate cu privire la fenomenul spălării banilor ne-a facilitat constituirea unei baze de cunoștințe teoretice, care stă la baza planului arhitectural al acestei teze de doctorat, dar și pentru eventuale direcții de cercetare viitoare.

Urmare analizei, am concluzionat că principala caracteristică a cercetărilor din domeniul fenomenului de spălare a banilor, înscrierea în curentul pozitivist, și am observat o abundență a cercetărilor empirice, acest rezultat fiind în strânsă legătură cu curentul de cercetare pozitivist. Majoritatea studiilor empirice sunt centrate pe fenomenul spălării banilor din SUA, fiind urmate de cele din Europa, și se referă, în special, la marile scandaluri financiare, iar metoda utilizată pentru evaluarea prejudiciilor este, în mod preponderent, cea a fluxurilor financiare.

Problematicile de cercetare identificate în studiile internaționale, evidențiază caracterul complex al fenomenului de spălare a banilor. Dintre acestea, am constatat că metodele de spălare a banilor, este cea mai abordată problematică la nivel internațional, fapt deloc surprinzător având în vedere că principala motivație a acestor operații este realizarea ilicită de beneficii financiare. Interesul crescut pentru această temă este justificat și de numeroasele scandaluri care au caracterizat astfel de tranzacții, cercetătorii din domeniu dorind să găsească rezolvarea la contradicțiile existente în rândul studiilor cu privire la câștigurile generate de spălarea banilor<sup>1</sup>. Alte subiecte dezbătute în articolele științifice analizate sunt legate de: tratamentul contabil și fiscal al tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, metoda fluxurilor financiare de determinare a cheltuielilor asociate, modalitățile de finanțare ale tranzacțiilor suspecte precum și motivațiile și efectele fenomenelor de spălare a banilor. Conceptul de spălare a banilor și de creare a unui beneficiu financiar ilicit prin

---

<sup>1</sup> Răchișan, R. P. & Bonaci, *Mergers and acquisitions – significant case studies on the local market of Cluj-Napoca within the recent past*, Analele Universității din Oradea, Seria Științe Economice, Oradea, 2007

proceele de spălare a banilor este, atât un subiect dezbătut în articolele științifice analizate, cât și o preocupare actuală a organismelor internaționale de reglementare, fapt care adaugă actualitate și teme noastre de cercetare.

Analiza mai relevă deasemenea că, pe plan internațional, se desfășoară o permanentă luptă pentru prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor și încurajarea diversității metodelor contabile de cuantificare a prejudiciilor generate. În acest context, credem că, prin activitatea de cercetare științifică, se va intensifica criticismul idealismului unei societăți transparente, având drept scop final conștientizarea că se impune dezvoltarea unui sistem contabil modern care să informeze mai corect și mai rapid utilizatorii informației contabile despre anomaliile tranzacțiilor financiare. În ceea ce privește strict, aria de cercetare a proceselor de spălare a banilor, în literatura de specialitate, se arată că în realitate, de multe ori, decidenții operațiunilor de spălare a banilor, lasă aspectele contabile și mai ales cele fiscale în plan secundar<sup>2</sup>.

Tot realitatea, însă, a demonstrat că, uneori, tocmai aceste aspecte puteau constitui elementul care face diferența între un plan legal de optimizare financiară și fiscală reușit și unul ilicit, de spălare de bani.<sup>3</sup>

Astfel, motivăm și oportunitatea realizării unei lucrări de cercetare care să se înscrie pe traiectoria unei misiuni generale de descoperire și promovare a căilor de perfecționare a gestiunii informației contabile, care să aibă ca și efect facilitarea înțelegerii documentelor primare și a celor financiar-contabile, indiferent de denumirea sub care le regăsim în legislația specifică (facturi, chitanțe, extrase de cont bancar, note contabile, bilanț, situații financiare, etc.) de către orice tip de persoană interesată și creșterea încrederii utilizatorilor în utilitatea informației contabile.

**Capitolul I** intitulat „*Procesul globalizării și impactul informației contabile asupra cunoașterii fenomenelor de spălare a banilor*” este împărțit deasemenea în două subcapitole. Primul prezintă o cercetare de tip descriptiv a aspectelor conceptuale privind informația contabilă și fenomenele de spălare a banilor, în scopul înțelegerii utilității și comparabilității informației contabile în actualul context economic, politic, antreprenorial și de cercetare. Cu un caracter fundamental practic, al doilea subcapitol vizează **verificarea ipotezelor I1 și I5**.

**În capitolul II** intitulat „*Valorificarea producției contabile - pârghie de evaluare a*

---

<sup>2</sup> Bogdan, Victoria, *Armonizarea contabilă internațională*, Ed. Economică, București, 2004

<sup>3</sup> Christian Leuz, “*Fair Value Accounting and Procyclicity: Regulatory Challenges*”, disponibil on-line la: <http://www.cepr.org/2432/LauxFinal.pdf>, 2003

*tehnicilor specifice fenomenele de spălare a banilor”* utilizând metoda cercetării de tip descriptive, intrăm în analiza cunoștințelor cu privire la identificarea, măsurarea și comunicarea unor indicatori de evaluare a fenomenului de spălare a banilor și de cuantificare a valorii prejudiciilor generate.

În secțiunea teoretică, se realizează o abordare conceptuală a spălării banilor și a prejudiciului generat și se analizează relevanța informației contabile asigurată de documentele justificative primare sau de evidența contabilă, în măsurarea acestuia. Aici se inventariază diferitele metode relevante de identificare și măsurare a riscurilor de producere a prejudiciilor specifice activității de spălare a banilor, și vom continua cu o abordare de tip constructivist, prin transpunerea în practică, în secțiunea a II-a a capitolului, a unui număr de 15 tehnici de simulare a originii legale și/sau disimulare a originii ilicite, cu impact direct în stabilirea estimativă a valorii prejudiciilor.

Aportul de noutate al acestei cercetări empirice, este în utilizarea unor indicatori de risc ce pot fi analizați pentru identificarea și analizarea fenomenelor de spălare a banilor, specifice sectoarelor financiare și celor non-financiare, pentru a demonstra, pe exemplul unei entități din România, că indiferent de tehnica de analiză contabilă aplicată, rezultatul cu privire la măsurarea valorii estimative a prejudiciului nu este relevant dacă nu sunt coroborate date și informații multidisciplinare (juridic, financiar, comercial, etc.).

Vom propune un set de indicatori de evaluare a riscului de spălare a banilor, ca fundament al dezvoltării unui model de evaluare a riscului de spălare a banilor, anexă la situațiile financiare, care să aducă un plus de informare oricărei persoane interesate de acest tip de test de risc, numit de noi, în mod generic, testul de prevenire și combatere a spălării banilor la nivelul entității studiate.

În acest fel, afirmăm că nevoile de informare ale oricărui utilizator interesat pot determina modul de dezvoltare al producției de informație contabilă, iar reglementarea unui test de de prevenire și combatere a spălării banilor la nivelul entității, poate constitui în continuare o direcție de cercetare viitoare a posibilităților de perfecționare a contabilității.

Acest capitol se finalizează elaborarea unor concluzii bazate pe cercetarea teoretică și cea empirică **în vederea verificării ipotezei I2. Profesioniștii contabili și auditorii financiari au rol important în prevenirea și combaterea spălării banilor?**

**În capitolul III** intitulat *„Relevanța informației contabile în evaluarea riscurilor și a prejudiciilor asociate infractiunii de spălare a banilor ”* analizăm problematica identificării și măsurării activității de spălare a banilor, cu privire la metodele și procedeele specifice fenomenelor de spălare a banilor.

În secțiunea teoretică a acestui capitol facem o prezentare a antecedentelor privind metodele și procedeele specifice acestui domeniu, în special al laturii penale, după care trecem la studierea avantajelor și dezavantajelor utilizării înăormățiilor de natură contabilă cu privire la valoarea tranzacțiilor financiare, precum și a utilității acestora pentru diferiții utilizatori interni și externi. Se constată, aici, că informația contabilă asigurată de documentele justificative primare sau de evidență contabilă, întocmite și prezentate conform reglementărilor contabile naționale, nu oferă o imagine fidelă a valorii unui prejudiciu creat prin metodele și tehnicile cunoscute de spălare a banilor, aspect **care conduce la verificarea ipotezei I3. Metodele, tehnicile și instrumentele de combatere și prevenire sunt adaptate noilor sisteme de spălare a banilor?**

Această afirmație demonstrată în secțiunea teoretică este continuată în secțiunea aplicativă printr-un studiu empiric realizat asupra unui set de societăți implicate în mecanisme de evaziune fiscală, care în perioada 2014-2015 au realizat tranzacții financiare de tipul celor recunoscute ca metode și tehnici de spălare a banilor (frauda CARUSEL).

În această secțiune aducem o contribuție nouă în planul cercetărilor empirice, îmbogățind referențialul cercetărilor care au ajuns la concluzia că **informația contabilă generată de documentele justificative nu reflectă fidel valoarea de prejudiciu** ca indicator financiar specific activității de spălare a banilor, unul din elementele neincluse ale acestei valori fiind chiar prejudiciul real creat. De exemplu, suma de bani retrasă în numerar de un asociat din conturile unei societăți și utilizată în scopuri personale, este reflectată contabil ca restituire de împrumut, având la baza un contract de împrumut, care în fapt, reflectă o operațiune fictivă. În acest caz, evidentele contabile reflectă restituierea de împrumut ca o operațiune normală, în timp ce adevărata operațiune este de prejudiciere a societății cu valoarea disponibilităților bănești efective, cunoscând că acesta este prejudiciul real creat.

**Capitolul IV** este intitulat *Valorificarea informației contabile în combaterea fenomenelor de spălare a banilor - Studiu empiric privind percepția profesioniștilor contabili și auditorilor legați de fenomenele de spălare a banilor.*

Ipoteza de lucru a acestui capitol este că, prin intermediul informației contabile se obține un traseu documentar al intereselor persoanelor implicate în procesele de spălare a banilor (Ipoteza **I4** *Sunt societățile pregătite să facă față provocărilor fenomenului de spălare a banilor?*), dar stadiul actual de dezvoltare al economiei românești, dedus din analiza explicită a fenomenelor de spălare a banilor, nu se înscrie pe același trend existent la nivel mondial. În acest fel, se analizează și dacă există nevoia reală de adaptare a sistemului contabil din România (Ipoteza **I5** *Este suficientă implicarea autorităților statului în*

*activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor?)* pentru prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor sau dacă aplicarea pe scară extinsă la toate entitățile din România a unor teste de vulnerabilitate față de riscul implicării în mecanisme de spălare a banilor pare a fi o soluție adecvată realității noastre economice. Având în vedere limitele legislației actuale cu privire la reflectarea fidelă a valorii prejudiciilor generate de activitățile specifice spălării de bani, susținute și prin ipotezele verificate în capitolele anterioare, ipoteza de lucru a acestui capitol este verificată și printr-un sondaj de opinie realizat asupra unui eșantion semnificativ de profesioniști contabili - membri CECCAR și de auditori financiari - membri CAFR, al cărui obiectiv central este obținerea și analiza percepției acestora cu privire la posibilitățile reale de valorificare a informației contabile în prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor.

Concluziile studiului converg spre ideea că profesionistul din România percepe necesitatea unei adaptări la cerințele utilizatorilor de informație contabilă de la nivel național, pentru identificarea, măsurarea, și combaterea evaziunii fiscale și a fenomenelor de spălare a banilor, întrucât, pe de o parte, acestea din urmă sunt încă orientate spre o expansiune internațională, atitudinea predominantă a pieței fiind către afaceri de tipul cazinourilor, restaurantelor dar și la nivelul societăților de investiții imobiliare și al societăților de asigurări (capitolul I) și, pe de altă parte, comunicarea producției contabile este direcționată, în primul rând, sub forța legii, pentru acoperirea nevoii de informare a organelor fiscale și nu, în principal, a acelor categorii de utilizatori ( organele judiciare) care sunt interesați exclusiv de prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor (cap. II și III). Această concluzie conduce astfel și la verificarea ipotezelor de cercetare I4 și I5 mai sus enunțate.

**Ultimul capitol al tezei doctorale** îl dedicăm elaborării principalelor concluzii obținute pe parcursul cercetării și sublinierii principalelor contribuții personale. Chiar dacă unele dintre aceste concluzii au fost comentate pe parcursul tezei, vom încerca să oferim o imagine de ansamblu a contribuțiilor noastre în privința posibilităților de perfecționare a contabilității pentru prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor. În acest scop vom distinge între concluziile părții teoretice și concluziile părții practice ale tezei noastre doctorale. Vom încheia capitolul cu prezentarea limitelor cercetării realizate și în final cu enumerarea unor posibile direcții viitoare de cercetare în domeniul valorificării informației contabile pentru domeniul specific al spălării banilor.

## **6. Concluzii și contribuții personale**

Principalele concluzii pe care le-am desprins din cercetarea teoretică și empirică,

precum și poziția, respectiv dezvoltările personale, fără a avea pretenția unei abordări exhaustive, au încercat să prezinte, din punct de vedere teoretic și practic, spălarea banilor, ca fenomen specific pieței financiare, analizând indicatorii de risc și unele metode de calcul ale valorii prejudiciilor create de aceste fenomene, față de care informațiile asigurate de situațiile financiar-contabile se dovedesc a fi insuficiente.

Am încercat să colectăm abordări ale cadrului conceptual, printr-un discurs interpretativ dar și critic al teoriilor fenomenelor specifice spălării de bani, și totodată am explicat și diseminat metodologiile de calcul a valorii prejudiciilor determinate de infractiunea asociată evaziunii fiscale. Acest demers ne-a facilitat clarificarea și aportul unor propuneri de îmbunătățire a practicilor de identificare a indicatorilor de risc atât la nivelul instituțiilor financiare cât și la nivelul celor non-financiare, deschizând astfel porțile spre cercetările orientate către practică.

Plecând de la întrebările și problematica cercetării, teza a încercat să ofere un răspuns clar la problemele asociate cu fenomenul spălării de bani, propunând un ansamblu teoretic și aplicativ centrat asupra acestor probleme. De altfel, obiectivul fundamental al tezei îl reprezintă dezvoltarea și aprofundarea noilor abordări despre prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor, în scopul:

- prezentării exhaustive a stadiului cunoașterii în domeniu, ca bază de producere a unor noi cunoștințe;
- formulării unor aprecieri asupra corelației dintre dinamica piețelor financiare globale și metodele de realizare a spălării banilor precum și a impactului acestora asupra performanțelor tranzacțiilor de pe piața financiară;
- identificării unor indicatori de evaluare a riscului de expunere la infractiunea de spălare a banilor care să fie incluși în situațiile financiare sau anexe de atașat la acestea, adaptați mediului economic, tehnologic și social actual, atât în plan teoretic cât și practic.

**Aportul personal** la cercetarea realizată se concretizează pe două paliere, unul conceptual și unul empiric.

## **I. La nivel conceptual, considerăm că prezentul demers științific permite:**

1. studiul explicativ al cercetărilor anterioare cu privire la conceptul de spălare a banilor, cu evidențierea tipologiilor, a zonelor geografice de desfășurare a lor, a metodelor contabile de evaluare prejudiciilor create și a corelației dintre acestea și necesitățile de informare ale organelor judiciare privind determinarea cunatumului prejudiciilor create;

2. studiul critic și interpretativ prin consolidarea celor două tipuri de cercetare istorică și punerea în coerență a relațiilor existente între dinamica piețelor financiare la nivel mondial, fenomenul globalizării, normalizarea contabilă internațională și gestiunea informației contabile comunicate prin situațiile financiare, în scopul stabilirii valorii prejudiciilor în cadrul dosarelor penale privind spălarea de bani;
3. criticismul metodelor de stabilire a prejudiciilor, în special privind limitele și dificultățile profesionistului contabil în procesul de evaluare a caracterului de document justificativ legal întocmit, dar care reflectă o operațiune fictivă, în vederea realizării spălării de bani. În opinia noastră, identificarea operațiunii fictive înscrise într-un document justificativ legal întocmit, nu poate fi descoperită decât prin coroborarea cu alte mijloace de probă, pe care producția contabilă nu le poate genera decât în asocieră cu alte elemente informative date de mediul extern;
4. prezentarea descriptivă a unor metode de calcul a prejudiciilor generate de fenomenele de spălare a banilor, pe care le considerăm neadaptate suficient mediului economic actual, respectiv identificarea impactului utilizării acestor metode de calcul, atât în plan teoretic cât și practic;
5. analiza interpretativă a normativului legislativ european și al celui național, al gradului de armonizare al acestora, vizând necesitatea unei schimbări a perspectivei asupra utilizării noilor abordări ale cadrului conceptual privind prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor la nivelul instituțiilor comunitare și ale spațiului economic european;
6. studiile empirice realizate privind evoluția fenomenelor de spălare a banilor în corelație cu percepția profesionistului contabil privind utilitatea informației cuprinse în situațiile financiare întocmite potrivit legislației naționale, reprezintă un element de noutate și utilitate, ce fundamentează analiza privind oportunitatea aplicării unor metode de control intern în toate societățile care își desfășoară activitatea în România, pentru prevenirea și combaterea infracțiunii de spălare a banilor.

## **II. La nivel practic, studiile aplicative realizate permit :**

1. Am folosit analiza dosarelor penale vizând infracțiunea de spălare de bani, atât ca infracțiune economică singulară, cât și ca infracțiune asociată altor infracțiuni, ca un instrument de măsurare a gradului în care economia României este afectată de acest fenomen.
2. Pentru aceasta am realizat compararea evoluțiilor la nivel național, începând cu anul 2007, când România a devenit stat membru UE și până la nivelul anului 2018, în limita datelor și

informațiilor disponibile public.

3. Am concluzionat că evoluția cauzelor penale înregistrate la organele judiciare se încadrează într-un trend ascendent, ceea ce denotă o slabă implicare în activitatea de prevenție. Deasemenea gradul de soluționare al dosarelor penale vizând infracțiunea de spălare a banilor și a celor asociate înregistrează același trend, ceea ce denotă însă o implicare a autorităților competente, mai mare în zona de combatere, decât în cea de prevenție **(Ipoteza 5) => (Este suficientă implicarea autorităților statului în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor?)**
4. Am analizat numărul dosarelor penale corelativ cu valoarea prejudiciilor determinate în dosarele penale, **concluzionând că, există o discrepanță evolutivă inexplicabilă la prima vedere**, și pe cale de consecință, am verificat, în capitolele care urmează, și dacă nevoile de informare ale organelor judiciare determină gradul și direcțiile de dezvoltare ale producției de informație contabilă **(Ipoteza 1)=>(Este informația contabilă relevantă pentru activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor?)**.
5. Am arătat limitele informației contabile în procesul de identificare a infracțiunii de spălare a banilor. Raportat la **indicatorii de risc** privind spălarea de bani în studiul realizat, am identificat pe cei **specifici cazinourilor și ai caselor de schimb valutar**. Dată fiind nevoia de informare a oricărui utilizator interesat și asupra a ceea ce este prejudiciu din perspectivă legală, nu numai la cât este valoarea lui, studiul de caz a demonstrat că **documentele justificative care fac obiectul înregistrărilor contabile, întocmite potrivit reglementărilor actuale din România nu oferă informații privind unele elemente ale infracțiunii de spălare de bani** și, pe cale de consecință, orice instrument de evaluare a riscului de producere a spălării de bani, merită să fie utilizat, deoarece acesta poate ajuta, în final, la identificarea întregului circuit fraudulos.

Raportat la verificarea ipotezelor de cercetare pe care le considerăm legate de cadrul teoretic și de cercetarea empirică, realizate în capitolul II, apreciem că:

<b>Ipoteza 1.</b> <b>Este informația contabilă relevantă pentru activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor?</b>	<b>Problema identificată</b> Numai prin coroborarea cu alte mijloace de probă, instrumentate potrivit competențelor de organele judiciare, se poate valorifica și informația contabilă.
<b>Ipoteza 2.</b> <b>Profesioniștii contabili și auditorii</b>	<b>Problema identificată</b> Dificultățile profesioniștilor contabili și ale



<b>financiari au un rol important în prevenirea și combaterea spălării banilor?</b>	auditorilor în identificarea fenomenului de spălare a banilor sunt generate de analiza post-eveniment, în baza de documente justificative care deși sunt legal întocmite, pot simula doar scriptic efectuarea operațiunilor înscrise în acestea.
<b>Ipoteza 3.</b> <b>Metodele, tehnicile și instrumentele de combatere și prevenire sunt adaptate noilor sisteme de spălare a banilor?</b>	<b>Problema identificată</b> Metodele și tehnicile de combatere și prevenire trebuie să fie actualizate continuu pentru a se adapta la sistemele de spălare a banilor.
<b>Ipoteza 4.</b> <b>Sunt societățile pregătite să facă față provocărilor fenomenului de spălare a banilor?</b>	<b>Problema identificată</b> Societățile trebuie să își adapteze continuu instrumentele de depistare și combatere a spălării banilor.
<b>În concluzie, este necesară o implicare la nivel legislativ a autorităților statului în activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor (Ipoteza 5.)</b>	

Se validează astfel **dificultățile profesioniștilor contabili și ale auditorilor în identificarea fenomenului de spălare a banilor**, dar și **necesitatea actualizării indicatorilor de risc specifici acestei activități infracționale**.

6. Am argumentat propunerea privind includerea unei anexe la situațiile financiare, special destinate calculului unor indicatori de risc specifici fenomenelor de spălare a banilor;
7. Am prezentat teoria și practica din România precum și cadrul conceptual general al infracțiunii de spălare a banilor, cu privire la posibilitățile de ameliorare a calității informației contabile conținute de situațiile financiare, implementarea și utilizarea metodelor de evaluarea a prejudiciilor generate de infracțiunea de spălare a banilor asociată celei de evaziune fiscală, care oferă atât cercetătorilor cât și practicienilor ocazia de a cunoaște și înțelege mai bine dacă noile condiții de dezvoltare ale economiei, globalizarea și competiția acerbă, cerințele din ce în ce mai exigente ale clienților, își pun amprenta asupra modului de organizarea a gestiunii informației contabile, asupra metodelor de identificare și stabilire a infracțiunii de spălare a banilor și a consecințelor acesteia;

8. Am prezentat controversa dintre modul de calcul al sumei atribuite spălării de bani în cazul infracțiunii asociate evaziunii fiscale, considerând că prin redarea atât a avantajelor cât și a dezavantajelor fiecărei metode, practicienii au posibilitatea de a se familiariza cu ideea acceptării sau respingerii fundamentate a deciziilor emise de instanțele naționale și că pot acționa motivat pentru dezvoltarea, îmbunătățirea și implementarea metodelor sau tehnicilor de lucru;
9. Am analizat stadiul și necesitățile de pregătire profesională ale profesionistului contabil și ale auditorilor financiari, cu privire la prevenirea, identificarea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor.

Concluziile documentării teoretice și rezultatele cercetărilor empirice, au permis o contribuție la îmbogățirea studiilor privind gradul de adaptare al reglementărilor naționale sau comunitare la nevoile de informare ale diversilor utilizatori, în special ale organelor judiciare implicate în identificarea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor. Într-o viziune pragmatică am propus indicatori de analiză a riscului de spălare a banilor. Această viziune pragmatică răspunde griji noastre de a propune un instrument de gestiune a informației contabile care să:

- a. răspundă așteptărilor utilizatorilor informației contabile, pentru cunoașterea realităților economice, fundamentarea deciziilor și elaborarea de măsuri concrete în prevenirea și combaterea fenomenelor de spălare a banilor;
- b. crească relevanța informației în analiza coroborată cu alte informații externe, ca instrument preliminar în elaborarea strategiilor de prevenție, dar și ca instrument de măsurare a prejudiciilor generate de infracțiunea privind spălarea banilor.

Cercetările efectuate ne permit a propune următoarele soluții referitoare la perfecționarea contabilității:

- includerea unuia sau mai multor indicatori de risc, care să fie calculați în documentele de sinteză contabilă și propunerea unei legiferări a publicării acestor informații contabile sub forma unei anexe la situațiile financiare
- sprijinirea dezvoltării unui sistem de audit intern pentru evaluarea permanentă a elementelor de risc specifice fenomenelor de spălare a banilor (credem că vor fi dezvoltate cercetări viitoare în această direcție).

Teza propune și o concluzie generală care răspunde la întrebarea de cercetare asumată în capitolul I: pentru o schimbare de perspectivă cu privire la utilizarea informației contabile de către orice persoană interesată, se impun noi abordări ale metodelor și tehnicilor de identificare și combatere a infracțiunii de spălare a banilor, care să fie adaptate mai bine

mediului economic, tehnologic și social actual.

În acest fel, se poate afirma din nou, fundamentat, că un factor de progres al societății, îl constituie contabilitatea, producția contabilă și comunicarea ei.

Sintetic, contribuțiile personale rezidă în:

- ✓ Inventarierea definițiilor spălării banilor existente în literatura de specialitate, străină sau autohtonă;
- ✓ Prezentarea spălării banilor din dublă perspectivă: ca infracțiune și ca fenomen economic;
- ✓ Identificarea noțiunilor comune diferitelor definiții ale spălării banilor;
- ✓ Observația făcută în relație cu definirea infracțiunii de spălare a banilor: dacă la începuturi aceasta gravita în jurul produselor rezultate din traficul de droguri, astăzi, datorită „modernizării criminalității” a fost extinsă la banii negri provenind din orice infracțiune aducătoare de profit;
- ✓ Constatarea că, deși spălarea banilor ca fenomen economic este un concept mai larg decât infracțiunea, literatura de specialitate se axează mai mult pe latura penală a spălării banilor, elementele de natură economică fiind deseori neglijate;
- ✓ Prezentarea etapelor în spălarea banilor prin relație cu operațiuni efectuate prin intermediul conturilor contabile ale unei companii, pentru a sublinia relația existentă între reciclarea fondurilor ilegale și contabilitatea firmei;
- ✓ Analiza tehnicilor de spălare a banilor cu exemplificarea fiecăreia în parte;
- ✓ Descrierea fenomenului de spălare a banilor și a crimei organizate în contextul globalizării;
- ✓ Aprecierea că necesitatea luptei împotriva spălării banilor are atât o motivație socială, cât și una economică.
- ✓ Enumerarea efectelor pe care le are asupra economiei și societății investirea unor mari sume de bani proveniti din operațiuni de spălare specifică;
- ✓ Scurtă prezentare a evoluției recente a fenomenului de spălare a banilor în România;
- ✓ Descrierea informației contabile ca suport în combaterea fenomenelor de spălare a banilor;
- ✓ Prezentarea unor Studii de caz prin care se reflectă mecanismele derulării fraudelor economico-financiare, asociate cu infracțiunea de spălare a banilor
- ✓ Analiza riscurile de spălare a banilor în raport de conturile contabile ale firmelor având în vedere poziționările diferite ale conturilor contabile în raport de riscurile și de etapele spălării banilor;

- ✓ Reflectarea spălării banilor prin înregistrări contabile pentru situația de deplasare a unor sume de bani dintr-o jurisdicție în alta;
- ✓ Reflectarea spălării banilor prin înregistrări contabile pentru descrierea falsă a bunurilor și serviciilor comercializate
- ✓ Identificarea Indicatorilor de anomalie în legătura cu spălarea banilor prin operațiuni comerciale
- ✓ Analiza metodelor și tehnicilor de introducere a banilor proveniți din operațiuni de spălare specifică în contabilitatea firmei,
- ✓ Realizarea unei expertize de specialitate financiar-contabilă și fiscală pentru evidențierea relevanței limitate a informației conținute de documentele destinate înregistrării în contabilitate dar și pentru a releva rolul și importanța expertizei ca mijloc de probă cu privire la calculul prejudiciilor
- ✓ Realizarea unui studiu empiric privind valorificarea informației contabile în combaterea fenomenelor de spălare a banilor în cadrul entităților din Regiunea Sud-Muntenia.

## 7. Limitele studiului și direcții viitoare de cercetare

Prezenta cercetare ne-a oferit oportunitatea de a verifica ipoteza de cercetare care ne-a determinat să dezvoltăm această lucrare al cărui subiect a fost și va rămâne o preocupare permanentă. Profunzimea și gradul de actualitate al lucrării ne determină a formula o serie de direcții viitoare de aprofundare și perfecționare. Fără a avea pretenția că le-am inclus în portofoliu pe toate, avem în vedere următoarele aspecte:

- Paradisurile fiscale – formă frecventă de manifestare a spălării banilor;
- Spălarea banilor – punctul terminus al criminalității economico-financiare;
- Contabilitatea creativă și tehnicile de însușire a supra-profitului;
- Contabilitatea creativă între perversitate și perfecționarea tehnicilor prin imaginație;
- Rolul sistemului informațional în valorificarea informației contabile privind fiscalitatea profitului;
- Evoluția tipologiilor de spălare a banilor pe perioada 2010 – 2017 în România;
- Securizarea circuitelor bancare în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor;
- Cooperarea internațională în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor;
- Considerații privind conexiunile între infracțiunea de spălare a banilor și faptele de corupție;

- Criza financiară mondială – factor de vulnerabilizare a statelor față de fenomenul de spălare a banilor;
- Economia subterană, sursă a proceselor de spălare a banilor;
- Analiza tactică a situației financiare a persoanelor fizice și juridice implicate în operațiuni de spălare a banilor;
- Prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în România în contextul noilor realități mondiale.

Nu în ultimul rând, propunem elaborarea unui set de indicatori de evaluare a riscului de spălare a banilor ca fundament al dezvoltării unui model de evaluare a riscului de spălare a banilor, anexă la situațiile financiare, care să aducă un plus de informare oricărei persoane interesate de acest tip de test de risc. Acest test este numit de noi, în mod generic, testul de prevenire și combatere a spălării banilor la nivelul entității studiate. În acest fel, promovăm ideea că nevoile de informare ale oricărui utilizator interesat pot determina modul de dezvoltare al producției de informație contabilă, iar reglementarea unui test de de prevenire și combatere a spălării banilor la nivelul entității, poate constitui în continuare o direcție de cercetare viitoare a posibilităților de perfecționare a contabilității.

Rezultatele obținute în cadrul acestui proiect de cercetare, relevanța lor în raport cu realitatea economică au fost și vor fi valorificate prin elaborarea prezentei teze de doctorat, publicarea de articole în reviste de specialitate cotate ISI/CNSIS și participarea la conferințe naționale și internaționale.

## **8. CUPRINS TEZA**

### **INTRODUCERE GENERALĂ**

Cadrul general al cercetării

1. Motivația demersului de cercetare științifică
2. Mediul de realizare și obiectul cercetării
3. Actualitatea cercetării
4. Metodologia de cercetare

Fundamentarea teoretică a cercetării

Metodologia cercetării

5. Planul arhitectural al tezei de doctorat

Constructia tezei de doctorat

Arhitectura tezei de doctorat

## **Capitolul I**

### **PROCESUL GLOBALIZĂRII ȘI IMPACTUL INFORMAȚIEI CONTABILE ASUPRA CUNOAȘTERII FENOMENELOR DE SPĂLARE A BANILOR**

Capitol I. Partea I. Cadrul teoretic

- 1.1. Aspecte generale privind globalizarea
- 1.2. Spălarea banilor și crima organizată în contextul globalizării
- 1.3. Efecte economice și sociale ale activității de spălare a banilor
- 1.4. Evoluția și particularitățile spălării banilor în România

Capitolul I. Partea a II a.

- 1.5.1. Metodologia cercetării
- 1.5.2. Analiza evoluției dosarelor penale specifice spălării banilor în România
- 1.5.3. Concluzii personale privind evoluția soluționării dosarelor penale vizând spălarea de bani în România

## **Capitolul II**

### **VALORIFICAREA PRODUCȚIEI CONTABILE - PÂRGHIE DE EVALUARE A TEHNICILOR SPECIFICE FENOMENELOR DE SPĂLARE A BANILOR**

Capitol II. Partea I. Cadrul teoretic

- 2.1. Abordări conceptuale privind gestiunea riscurilor spălării banilor utilizând producția de informație contabilă
- 2.1. Spălarea banilor – abordări conceptuale
- 2.2. Etapele specifice mecanismului de spălare a banilor
- 2.3. Tehnici de simulare a originii legale și /sau disimulare a originii ilicite
- 2.4. Informația contabilă - suport în combaterea fenomenelor de spălare a banilor

Capitolul II. Partea a II a. Indicatori de evaluare a riscului privind spălarea banilor

- 2.5.1. Metodologia cercetării
- 2.5.2. Indicatori de evaluare în analiza transversală a fenomenului de spălare a banilor
- 2.5.3. Studiu de caz privind dificultățile contabile de evaluare a fenomenului de spălare a banilor
- 2.5.4. Aprecieri personale privind importanța stabilirii unor indicatori specifici în cazul spălării de bani

### **Capitolul III RELEVANȚA INFORMAȚIEI CONTABILE ÎN EVALUAREA RISCURILOR ȘI A PREJUDICIILOR ASOCIATE INFRAȚIUNII DE SPĂLARE A BANILOR**

Capitolul III. Partea I. Abordare teoretică

- 3.1. Riscurile de spălare a banilor în raport de conturile contabile ale firmelor
- 3.2. Reflectarea spălării banilor prin înregistrări contabile
- 3.3. Dimensiuni actuale ale contabilității afectate de introducerea banilor negri
- 3.4. Spălarea banilor prin operațiuni comerciale – spălarea banilor prin înregistrări contabile
- 3.5. Metode și tehnici de introducere a banilor negri în contabilitatea firmei
- 3.6. Analiza tipologiilor de spălare a banilor

Capitolul III. Partea II. Abordare practică

- 3.7. Determinarea prejudiciului aferent spălării de bani prin fraudă CARUSEL
- 3.8. Aprecieri personale privind rolul expertizei în determinarea prejudiciilor în cazul spălării de bani

### **Capitolul IV. VALORIFICAREA INFORMAȚIEI CONTABILE ÎN COMBATerea FENOMENELOR DE SPĂLARE A BANILOR**

Studiu empiric privind percepția profesioniștilor contabili și auditorilor financiari

- 4.1. Repere metodologice generale pentru elaborarea studiului privind valorificarea informației contabile în combaterea fenomenelor de spălare a banilor
- 4.2. Prezentarea studiului privind valorificarea informației contabile în combaterea fenomenelor de spălare a banilor în cadrul entităților din Regiunea Sud-Muntenia
- 4.3. Concluziile studiului empiric

**CONCLUZII FINALE, CONTRIBUȚII PERSONALE ȘI PROPUNERI**

**DIRECȚII VIITOARE DE CERCETARE**

**BIBLIOGRAFIE**

**ANEXE**

**CUVINTE CHEIE:**

*contabilitate, informație contabilă, spălare de bani, infracțiuni economice, expertiză contabilă și fiscală, prejudiciu, indicatori de risc privind spălarea de bani, directivele europene privind spălarea banilor, legea spălării banilor .*

## 9. DISEMINAREA REZULTATELOR CERCETĂRII ȘTIINȚIFICE

### A. Cărți

1. Marin Popescu, **Petrișor Dănuț Gruia**, Claudiu Mihai Podolan – *Control financiar extern și Auditul performanței*, Editura Bren, București, ISBN 978-973-648-957-0, pg.495, 2011

### B. Articole

1. **Petrișor Dănuț Gruia**, Emilia Vasile, *Accounting information value for the process against money laundering activities*, Revista Audit financiar, 2019, to be published
2. **Petrișor Dănuț Gruia**, Larisa Roxana Manea, *Accounting limitations in fight against money laundering investigations*, Internal Auditing and Risk Management, 2019, to be published
3. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Techniques to simulate the legal origin and to disguise the illicit origin of money*, Internal Auditing and Risk Management, 2018, vol. 50s, Issue 4, pp. 86-96, <https://ideas.repec.org/a/ath/journal/v50sy2018i4p86-96.html>
4. Emilia Vasile, **Petrișor Dănuț Gruia**, *Importanța auditului financiar contabil în identificarea activităților infracționale din domeniul economic*, Audit financiar, XVI, Nr. 3(151)/2018, 336-344 ISSN: 1583-5812; ISSN on-line: 1844-8801, pp. 336-344, <https://auditfinanciar.cafr.ro/wp-content/uploads/2018/12/AF-3-2018.pdf>
5. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Methods and techniques of introducing black money into the financial accounting circuit*, Social Economic Debates Volume 6, Issue 1, 2017 ISSN 2360-1973; ISSN-L 2248-3837, pp. 28-35, <http://www.economic-debates.ro/Art8GruiaDSE12017.pdf>
6. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Accountancy expertise in quantification of patrimonial damage*, Social Economic Debates Volume 6, Issue 2, 2017 ISSN 2360-1973; ISSN-L 2248-3837, pp. 43-50, <http://www.economic-debates.ro/art%206GruiaDSE22017.pdf>

### C. Participări manifestări științifice

1. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Spălarea banilor și crima organizată în contextul globalizării*, Simpozionul cercetărilor doctorale, Universitatea Valahia din Târgoviște, iulie 2019
2. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Efecte economice și sociale ale activității de spălare a banilor*, Simpozionul cercetărilor doctorale, Universitatea Valahia din Târgoviște, septembrie 2018



3. George Calota, **Petrisor Gruia**, Ion Croitoru, Emilian Vasile, *The effects of Balkan countries' adhesion to European Union*, Third International Conference on Nordic and Baltic Studies in Romania European networks: the Balkans, Scandinavia and the Baltic world in a time of economic and ideological crisis Târgoviste, Romania, May 25-27, 2012

## 10. Curriculum vitae



## Curriculum vitae Europass

### Informații personale

Nume / Prenume **Gruia Dănuț Petrișor**

Adresă(e) STR.NICOLAE ONCESCU NR.1, SC.1, ET.8, AP.47,SECTOR 6, BUCUREȘTI

Telefon(oane) - Mobil: 0740007830, 0762002002

Fax(un) -

E-mail(un) gruia.petrisor@yahoo.it

Naționalitate(-lăți) Română

Starea civilă Necăsătorit

Data nașterii 07.05.1966

Sex Masculin

### Experiența profesională

Perioada **DECEMBRIE 2016 – PREZENT**

Funcția sau postul ocupat **DIRECTOR EXECUTIV**

Activități și responsabilități principale Conduce și coordonează principalele activități planificate  
Se informează despre situația vanzarilor, investițiilor, contractelor în derulare, negocierilor, nevoilor institutiilor guvernamentale în domeniul infrastructurii TETRA și distribuției echipamentelor de radiocomunicație necesare acestora  
Coordonează activitățile specifice firmei

Numele și adresa angajatorului **TELSEC SRL**  
Str. L.I. Stefan Marinescu, nr. 11, et. 4, Sector 6 București

Perioada **DECEMBRIE 2007 – DECEMBRIE 2016**

Funcția sau postul ocupat **COMANDANT**

Activități și responsabilități principale Conduce și coordonează principalele activități planificate  
Se informează despre situația operativă din zona obiectivelor de responsabilitate  
Coordonează activități de resurse umane  
Reprezintă și apără interesele unității în fața autorităților administrației publice și a organelor Ministerului Public

Numele și adresa angajatorului **UNITATEA SPECIALĂ 79 JANDARMI PROTECȚIE INSTITUȚIONALĂ BUCUREȘTI**  
Str. Leaota, nr.2, Sector 6 București

Perioada **OCTOMBRIE 2005 – DECEMBRIE 2007**

Funcția sau postul ocupat **ADJUNCT AL INSPECTORULUI ȘEF**

Numele și adresa angajatorului **INSPECTORATUL DE JANDARMI JUDEȚEAN ILFOV**

Perioada **MAI 2005–OCTOMBRIE 2005**

Funcția sau postul ocupat **ȘEF SERVICIU – I**

Numele și adresa angajatorului **INSPECTORATUL DE JANDARMI JUDEȚEAN ILFOV**

Perioada **DECEMBRIE 2003–MAI 2005**

Funcția sau postul ocupat	ADJUNCT AL INSPECTORULUI ȘEF – I
Numele și adresa angajatorului	INSPECTORATUL DE JANDARMI JUDEȚEAN ILFOV
Perioada	<b>DECEMBRIE 2001–DECEMBRIE 2003</b>
Funcția sau postul ocupat	COMANDANT DETAȘAMENT- OFIȚER PRINCIPAL – I - OPERAȚII ȘI PREGĂTIRE LUPTĂ
Numele și adresa angajatorului	U.M.0575 BUCUREȘTI
Perioada	<b>AUGUST 2001–DECEMBRIE 2001</b>
Funcția sau postul ocupat	COMANDANT DETAȘAMENT- OFIȚER SPECIALIST II
Numele și adresa angajatorului	U.M.0211 BUCUREȘTI
Perioada	<b>FEBRUARIE 2001–AUGUST 2001</b>
Funcția sau postul ocupat	OFIȚER PRINCIPAL I
Numele și adresa angajatorului	U.M.0211 BUCUREȘTI
Perioada	<b>IANUARIE 2000-FEBRUARIE 2001</b>
Funcția sau postul ocupat	COMANDANT COMPANIE
Numele și adresa angajatorului	U.M.0211 BUCUREȘTI
Perioada	<b>SEPTEMBRIE 1999- IANUARIE 2000</b>
Funcția sau postul ocupat	LOCȚIITOR AL COMANDANTULUI DE COMPANIE ȘI COMANDANT DE PLUTON
Numele și adresa angajatorului	BATALIONUL 98
Perioada	<b>NOIEMBRIE 1995-SEPTEMBRIE 1999</b>
Funcția sau postul ocupat	COMANDANT PLUTON INSTRUCȚIE
Numele și adresa angajatorului	BATALIONUL 98
Perioada	<b>SEPTEMBRIE 1992-NOIEMBRIE 1995</b>
Funcția sau postul ocupat	OFIȚER IV CU PREGĂTIREA FIZICĂ
Numele și adresa angajatorului	BATALIONUL 98
Perioada	<b>IANUARIE 1991-SEPTEMBRIE 1992</b>
Funcția sau postul ocupat	COMANDANT PLUTON INSTRUCȚIE
Numele și adresa angajatorului	BATALIONUL 98
Perioada	<b>IULIE 1990 - IANUARIE 1991</b>
Funcția sau postul ocupat	COMANDANT PICHET GRĂNICERI
Numele și adresa angajatorului	BATALIONUL 191 GRĂNICERI CONSTANȚA
<b>Educație și formare</b>	
Perioada	Noiembrie 2012
Calificarea / diploma obținută	<b>CERTIFICATE OF COMPLETION EXECUTIV PROGRAM 2012, OK SERVICE CORPORATION</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	TEMPLE UNIVERSITY, JAPAN CAMPUS
Perioada	2009 - 2012
Calificarea / diploma obținută	<b>FACULTATEA DE MANAGEMENT FINANCIAR, SPECIALIZAREA FINANȚE - BĂNCI</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	UNIVERSITATEA FINANCIAR – BANCARĂ BUCUREȘTI
Perioada	01.10.2010 - prezent
Calificarea / diploma obținută	<b>DOMENIUL DE DOCTORAT: CONTABILITATE</b>
Disciplinele principale studiate / competențe profesionale dobândite	Auditul financiar - contabil, Măsurarea și auditul performanțelor, Contabilitate managerială, Managementul organizației
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ȘCOALA DOCTORALĂ, UNIVERSITATEA VALAHIA TÂRGOVIȘTE
Perioada	02.04.2011 – 15.10.2011
Calificarea / diploma obținută	<b>CURS PSIHOPEDAGOGIC - DEPARTAMENTUL DE PREGĂTIRE A PERSONALULUI DIDACTIC, NIVELUL II</b>

Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	UNIVERSITATEA DE ȘTIINȚE AGRONOMICE ȘI MEDICINĂ VETERINARĂ - BUCUREȘTI
Perioada	15 aprilie – 15 iunie 2011
Calificarea / diploma obținută	<b>CURS POSTUNIVERSITAR DE PERFECTIONARE ÎN SPECIALIZAREA „SECURITATE NAȚIONALĂ”</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ACADEMIA NAȚIONALĂ DE INFORMAȚII „MIHAI VITEAZUL”, COLEGIUL NAȚIONAL DE INFORMAȚII
Perioada	13.11.2010 – 28.05.2011
Calificarea / diploma obținută	<b>CURS PSIHOPEDAGOGIC - DEPARTAMENTUL DE PREGĂTIRE A PERSONALULUI DIDACTIC, NIVELUL I</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	UNIVERSITATEA DE ȘTIINȚE AGRONOMICE ȘI MEDICINĂ VETERINARĂ - BUCUREȘTI
Perioada	2010
Calificarea / diploma obținută	<b>CURS POSTUNIVERSITAR DE PERFECTIONARE ÎN SPECIALIZAREA “SECURITATE ȘI APĂRARE NAȚIONALĂ”</b>
Disciplinele principale studiate / competențe profesionale dobândite	Geopolitică și geostrategie, Politici și strategii NATO, Securitatea națională și euroatlantică, Gestionarea crizelor politico-militare
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	UNIVERSITATEA NAȚIONALĂ DE APĂRARE „CAROL I” , COLEGIUL NAȚIONAL DE APĂRARE
Perioada	14 ianuarie – 14 februarie 2010
Calificarea / diploma obținută	<b>EVALUATOR DE COMPETENȚE PROFESIONALE</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	SC PRO TRAINING INTENS SRL BUCUREȘTI DIN CADRUL MINISTERULUI MUNCII, FAMILIEI ȘI EGALITĂȚII DE ȘANSE
Perioada	2009
Calificarea / diploma obținută	<b>MANAGEMENTUL AFACERILOR INTERNE</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	COLEGIUL DE AFACERI INTERNE, ACADEMIA DE POLIȚIE „ALEXANDRU IOAN CUZA”
Perioada	12 octombrie – 13 noiembrie 2009
Calificarea / diploma obținută	<b>CERTIFICAT DE ABSOLVIRE A PROGRAMULUI DE PERFECTIONARE „FORMARE FORMATORI”</b>
Disciplinele principale studiate / competențe profesionale dobândite	Negocierea, Teoria conflictului, Managementul conflictului
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	INSTITUTUL NAȚIONAL DE ADMINISTRAȚIE , MINISTERUL ADMINISTRAȚIEI ȘI INTERNELOR
Perioada	2009
Calificarea / diploma obținută	<b>DIPLOMĂ DE FORMARE SPECIALIZATĂ ÎN ADMINISTRAȚIA PUBLICĂ</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	INSTITUTUL NAȚIONAL DE ADMINISTRAȚIE, MINISTERUL ADMINISTRAȚIEI ȘI INTERNELOR
Perioada	Septembrie – Octombrie 2009
Calificarea / diploma obținută	<b>CERTIFICAT DE PARTICIPARE LA CURSUL DE FORMARE MEDIATORI</b>
Disciplinele principale studiate / competențe profesionale dobândite	Teoria și analiza conflictelor, Procesul de mediere, Etica mediatorului, Rezolvarea alternativă a disputelor, Organizarea activității mediatorilor
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	FUNDAȚIA PENTRU SCHIMBĂRI DEMOCRATICE
Perioada	Septembrie – Octombrie 2009
Calificarea / diploma obținută	<b>CERTIFICAT DE ABSOLVIRE A PROGRAMULUI DE SPECIALIZARE PENTRU OCUPAȚIA MANAGER PROIECT</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	S.C. PRO TRAINING INTENS S.R.L. BUCUREȘTI
Perioada	2009
Calificarea / diploma obținută	<b>EXECUTIV MASTER IN PUBLIC ADMINISTRATION</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	CENTRUL EUROPEAN DE RELAȚII INTERNAȚIONALE ȘI STUDII STRATEGICE (C.E.R.I.S.S. – ROMÂNIA)

Perioada	Martie – Iulie 2009
Calificarea / diploma obținută	<b>PROGRAMUL DE PERFECTIONARE ÎN DOMENIUL RELAȚIILOR INTERNAȚIONALE</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	MINISTERUL AFACERILOR EXTERNE – INSTITUTUL DIPLOMATIC ROMÂN
Perioada	2007-2009
Calificarea / diploma obținută	<b>MASTER „MANAGEMENTUL INFORMAȚIILOR DE SECURITATE NAȚIONALĂ”</b>
Disciplinele principale studiate / competențe profesionale dobândite	Securitatea națională și euroatlantică, Managementul riscului, Informația pentru securitate națională
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ACADEMIA NAȚIONALĂ DE INFORMAȚII „MIHAI VITEAZUL” BUCUREȘTI
Perioada	2005-2007
Calificarea / diploma obținută	<b>CURSUL DE MASTER „AUDITUL INTERN AL INSTITUȚIILOR PUBLICE”</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	UNIVERSITATEA “ATHENAEUM” DIN BUCUREȘTI
Perioada	Noiembrie 2006
Calificarea / diploma obținută	<b>CERTIFICAT DE ABSOLVIRE A PROGRAMULUI DE PERFECTIONARE PENTRU OCUPAȚIA MANAGER ACHIZIȚII</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	S.C. EXPERT CONSULTING MANAGEMENT S.R.L. BACĂU
Perioada	28 august – 01 septembrie 2006
Calificarea / diploma obținută	<b>MANAGEMENTUL SCHIMBĂRII PENTRU O JANDARMERIE MODERNĂ</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ȘCOALA DE APLICAȚIE PENTRU OFIȚERI “MIHAI VITEAZUL” A JANDARMERIEI ROMÂNE
Perioada	2004-2005
Calificarea / diploma obținută	<b>SPECIALIZARE ÎN DOMENIUL „RELAȚII PUBLICE ȘI NEGOCIERE”</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ACADEMIA DE POLIȚIE “ALEXANDRU IOAN CUZA”
Perioada	2000-2001
Calificarea / diploma obținută	<b>SPECIALIZARE ÎN DOMENIUL “RELAȚII INTERNAȚIONALE”</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ACADEMIA DE POLIȚIE “ALEXANDRU IOAN CUZA”
Perioada	1996 -2000
Calificarea / diploma obținută	<b>LICENȚIAT ÎN ȘTIINȚE JURIDICE, SPECIALIZAREA DREPT</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ACADEMIA DE POLIȚIE “ALEXANDRU IOAN CUZA”
Perioada	1987-1990
Calificarea / diploma obținută	<b>PROFIL-OFIȚER, ARMA –GRĂNICERI</b>
Disciplinele principale studiate / competențe profesionale dobândite	Pregătire de specialitate, Științe sociale, Pregătire militară generală
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	ȘCOALA MILITARĂ DE OFIȚERI ACTIVI “NICOLAE BĂLCESCU”
Perioada	1982-1985
Calificarea / diploma obținută	<b>PROFIL MECANICĂ, CU DIPLOMĂ DE BACALAUREAT</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	LICEUL INDUSTRIAL Nr.2 CARACAL
Perioada	1980-1982
Calificarea / diploma obținută	<b>PROFIL MECANICĂ</b>
Numele și tipul instituției de învățământ / furnizorului de formare	LICEUL INDUSTRIAL Nr.1 CARACAL

**Aptitudini și competențe personale**

- receptiv, dinamic, cu o mare putere de muncă;
- rezistență la solicitările psihice și fizice intense;
- capacitate de organizare a timpului de lucru;
- capacitate de a duce un lucru la bun sfârșit;
- capacitate de comunicare cu cei din echipă;
- seriozitate, ambiție, dinamism;
- execută operativ și de calitate lucrările încredințate.

Limba(i) maternă(e) **Limba Română**

Limba(i) străină(e) cunoscută(e)

Autoevaluare

*Nivel european (\*)*

**Limba Engleză**

**Limba**

Înțelegere		Vorbire		Scriere
Ascultare	Citire	Participare la conversație	Discurs oral	Exprimare scrisă
B1	B1	B1	A2	B1

(\*) [Nivelul Cadrului European Comun de Referință Pentru Limbi Străine](#)

Alte competențe și aptitudini Sportul, călătoriile, lectura, teatrul

Permis de conducere Categoria A, B

**MINISTERUL EDUCAȚIEI NAȚIONALE  
UNIVERSITATEA “VALAHIA” DIN TÂRGOVIȘTE  
IOSUD –ȘCOALA DOCTORALĂ DE ȘTIINȚE ECONOMICE ȘI UMANISTE  
Domeniul: CONTABILITATE**

## **THESIS BRIEFING**

*„Considerations regarding the use of financial and accounting  
information in combating money- laundering activities”*

**PHD SUPERVISOR,  
Prof.univ.dr. Emilia VASILE**

**PHD CANDIDATE,  
Petrișor Dănuț GRUIA**

**Târgoviște  
2019**

## **CONTENTS SUMMARY DOCTORAL THESIS**

- 1. Research motivation and interest**
- 2. The current approach of the research**
- 3. Research hypothesis**
- 4. The methodology of research**
- 5. The structure and content of the research**
- 6. Conclusions and personal contributions**
- 7. Limitations of the study and future research**
- 8. Thesis content**
- 9. Dissemination of research results**
- 10. Curriculum vitae**



## 1. Research motivation

Guiding for development of this thesis was our strong confidence in finding a scientific explanation about accounting mission against money laundering activities. Although we accepted the idea that the accounting information cannot make a clear distinction, direct and unequivocal, between legal acts and legal but simulated acts, used to get "money laundering", following the literature found from 2018, we intend to make a reposition on this assumption.

We defined money-laundering activity as a sequence of operations characterized by an invisible value in legal acts and we thought, this could represent, rather, by an accounted value for illicit activities. During our documentation, we accepted that this value can be attributed to elements heavier to be accounting documents (such as invoices with inflated value services, issuing documents for operations collection that do not have place in fact, registration of fictitious expenses in order to withdraw cash money, simulation of loan operations, and so on).

Given that the information on these parameters is not included, directly, in the information content of the documents, the illegal character can be found only through corroboration with other means of evidence, but not subject to accounting records (for example, a denounce made by a person, flagrant findings, audio-video proves, and so on). We developed this line of research in the belief that it will make a new contribution to scientific knowledge concerning informational valences associated accounting documents in general, and improving accounting by information valences used in combating money laundering in particular.

Premises opportunity of research concerning those matters has been generated by the following ideas:

- We believe that the future will increase the social role of accounting, by strengthening the capacity of providing accounting information for anyone interested in knowing the economic reality.
- Accounting products will generate information not about only the past, but also predictions about the future of a transaction
- The primary mission of accounting information is to understand economic reality and not necessarily to base the decisions for any interested person

– Improving the accounting information will support the company and will bring new dimension in the communication value of any transaction, for any interested person, including those involved in preventing, detecting and combating money laundering activities.

## 2. The approach of research

The choice for this research theme has been determined, firstly, by the idea that any action to combat money laundering plays an important role in the current development of the economy, both nationally and globally, and the accounting mission is to reflect, or at least for trying to reflect the economic reality.

As many changes have occurred in the legislative (legal, fiscal, accounting), as surprising number and volume of transactions classified in the field of money laundering, national, European or international, generated by globalization, is also the main reason that we decided to turn our attention to an area as complex as this one.

Directly related to the overall objective of our research theme, we found ongoing concerns to combat money laundering phenomena in the current policies of the European bodies, the latter Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of May 30, 2018, the amending Directive (EU) 2015/849 on prevention of the use of the financial system for money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138 / EC and 2013/36 / EU, is published in the Official Journal of the European Union (EU ) of 19 June 2018. These successive updates, reveals precisely the timeliness issue and confirmed, even indirectly, future directions of development and the utility of this scientific research too.

At the national level, we see that, because Romania has not implemented the deadline of June 26, 2017, European Directive 2015/849 on combating money laundering and terrorist financing issued on May 20, 2015, the European Commission (EC) announced in July 2018, it has initiated an infringement procedure against Romania before the Court of Justice of the EU. Although late, the Government has chosen the longest way - an way that left the Senate until May 31, 2018.

Thus, on July 11, 2019, **the national Law no.129, transposing Directive (EU) 2015/849 of the European Parliament and of the Council of May 20, 2015** on prevention of the use of the financial system for money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No. 648/2012 of the European Parliament and of the Council and repealing Directive 2005/60 / EC of the European Parliament and of the Council and Directive 2006/70

/ EC, published in the Official Journal of the European Union, series L no. 141 of June 5, 2015; and Directive (EC) 2016/2258 of the Council of 6 December 2016 amending Directive 2011/16 / EU in terms of access to the tax authorities information on money laundering, published in the Official Journal of the European Union, series L no. 342 of 16 December 2016.

The delay was so long that in the meantime, following the disclosure of Panama Papers and investigation of terrorist attacks in Europe, the EC has already proposed another directive, which came into force on July 9, 2018, and that the EU members must implement it by January 10, 2020.

This 5th Directive of the European Parliament and of the Council on combating money laundering Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2014/849 on prevention of the use of the financial system for money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138 / EC and 2013/36 / EU, was published in the Official Journal European Union (EU) of 19 June 2018.

The new directive sets out a series of measures to combat the financing of terrorism more effectively and ensure greater transparency in the transaction financial authorities and a strengthening of the powers of EU FIUs, so help them identify, due to greater transparency of beneficial owners of companies and trusts, establishing registers of beneficial owners. It is also considered by the new legislative provisions, will prevent risks of using virtual coins to finance terrorism and will limit the use of prepaid cards.

Also, the 5th of the Directive on money laundering will improve guarantees for financial transactions to and from third countries with high risk will increase access to FIUs information, including records centralized bank accounts or will ensure that the centralized records of bank accounts and payment systems or central data mining in all member states.

The complexity given by multidisciplinary of this area is a challenge for any student, but the desire to generate knowledge useful for both academics and practitioners, justifies the effort to achieve the research objectives.

### **3. Research hypothesis**

The main scientific research question is:

*To what extent and in what ways, accounting production contributes to the progress of our society through communication of accounting information useful to anyone interested, and the implied questions are:*

**Hypothesis 1.** Is the accounting information relevant to the work of preventing and combating money laundering?

**Hypothesis 2.** Have the professional accountants and auditors an important role in preventing and combating money laundering?

**Hypothesis 3.** There are tailored methods and tools to prevent and combat the modern money laundering activities?

**Hypothesis 4.** Are companies prepared to face the challenges of the phenomenon of money laundering?

**Hypothesis 5.** It is sufficient the involvement of state authorities in preventing and combating money laundering?

#### **4. The methodology of research**

Finding answers for these hypotheses is a combination result of the fundamental research with four empirical type, shown influences for practical issues addressed through a system of indicators, as a new scientific production. The methodology used is based on the following approach:

- I. Theoretical research on connection with money laundering and accounting firm (Chapter 1); methods and techniques for the introduction of black money in the financial accounting circuit (Chapter 2), and the accounting expertise - place and role in the prevention of money laundering (Chapter 3);
- II. Empirical research focused on the use of empirical study using accounting information in combating laundering (Chapter 4).
- III. Conclusions of theoretical research and empirical research results.

This research was based on actual data, results of our own activity in the public administration, and the data and information collected from the Public Ministry, the National Institute of Statistics and Ministry of Finance, as well as information collected from publications and international researches. To ensure the relevance of the study referred to Romanian and international practices in the field of research, our bibliographic documentation was made using a variety of references, both in Romanian and foreign literature. The theoretical approach was complemented by studies and practical applications, and an empirical research based on a questionnaire, in which main objective was finding the perception of the accounting and audit professionals about the state institutions involvement degree on how to prevent, identify and combating the money laundering phenomena.

From the epistemological point of view, our research circumscribes an positivist

investigation that used, in the first instance, deductive approach, then we went to demonstrate by an induction approach, in that we have determined the particular circumstances of the hypothesis, and later, by generalizing their reality to prove the general hypothesis in this study.

## 5. The structure and content of the research

The thesis includes the classic components:

- The content presented in chapters and sub-chapters, provides an accurate summary of the contents of the thesis;
- The introduction highlights issues such as timeliness and motivation in choosing the theme;
- The current state of knowledge is presented in chapters 2,3 and 4.
- personal contributions are listed at the end of each chapter and the final conclusions in the last Chapter;
- The final conclusions are presented in the last chapter of the thesis. Essentially, the accounting information contributes to understanding and combating money laundering activities.
- Bibliography, through classic articles, and presentations of the most recent magazines and books, both Romanian and abroad.
- The thesis starts with a **General introduction** subtitled Background research on valuing financial information in combating money-laundering activities. This general introduction explains the importance and timeliness of the research, motivation, goals and assumptions of research and construction of architectural thesis. We highlighted current state of knowledge regarding the possibilities of identifying the phenomena of money laundering through information gathered from accounting, and in doing so, we made a quantitative and qualitative analysis of a set of scientific articles and books on our thematic research. In terms of quality, we inventoried the main lines of research in the field of money laundering phenomena, highlighting the main themes analyzed and the results achieved under each theme in order to identify possible new research directions. The referential facilitated us to complete a basis of theoretical knowledge that underlies the architectural plan of this thesis, but also for possible future research directions. Following analysis, we concluded that the main characteristic of research in the phenomena of money laundering, enrollment positivism, and we noticed an abundance of empirical research, closely related to current positivist research. Most empirical studies are focused on money laundering in the USA,

followed by those in Europe and refers in particular to major financial scandals and the method used for the assessment of damages, which is, predominantly, the financial flows. Research issues identified in international studies, highlights the complex nature of money laundering activities. Among these, we found that the methods of money laundering is the issue addressed at the international level, which is not surprising given that the main motivation of these operations is to achieve illicit financial gain. The increased interest in the subject is justified by the many scandals that have characterized such transactions, industry researchers wanting to find a solution to the contradictions among studies on earnings generated by money laundering. Other topics discussed in scientific articles analyzed are related to: the accounting and tax treatment of transactions suspected of money laundering, financial flow method for determining the associated working expenses, financing of suspicious transactions and the reasons for and effects of the phenomena of money laundering.

The concept of money laundering and create a financial benefit through an illegal process of money laundering is such a debated topic in scientific articles analyzed, and a current concern of international regulatory bodies, which adds relevance and our theme research. The analysis also shows that, internationally, runs a constant battle for the prevention and combating of money laundering and encouraging diversity accounting methods for quantifying the damage caused. In this context, we believe that through scientific research, will intensify criticism for a transparent society, with the ultimate goal aware that it requires developing a modern accounting to inform more accurate and faster all the users of accounting information about financial transactions anomalies.

In terms of our strict research area about the processes of money laundering, the literature shows that in reality, often, policymakers operations of money laundering, leave accounting issues and especially the tax background. All reality, however, has shown that sometimes this aspect could be the element that distinguishes a statutory plan of financial and fiscal optimization managed and one illicit money laundering activity.

Thus, the motive and the opportunity of a research paper, to be on track of general tasks for discovering and promoting ways to improve information management accounting. That means to have the effect of facilitating the understanding of primary documents and the financial accounting, regardless the name under which are found in specific legislation (bills, receipts, bank statements, accountancy notes, financial statements, and so on) by any interested person and increase their confidence in the usefulness of accounting information.

**Chapter I**, is divided into two sections. The first presents a descriptive research on

accounting information conceptual aspects and money laundering phenomena, in order to understand the usefulness and comparability of accounting information in the current economic, political, entrepreneurial and research environment. With a fundamentally practical approach, the second part of this chapter aims to verify the hypothesis I1. Is the accounting information relevant for the prevention and control of money laundering activities?, as well as that from chapter IV, I5. It is a sufficient involvement of state authorities in preventing and combating money laundering process?.

**In Chapter II**, using a descriptive research method we enter into an analysis of knowledge regarding the identification, measurement and communication of indicators to assess the risk for money laundering phenomena and by quantifying the amount of damages caused. The theoretical section provides a conceptual approach to money laundering and injury concepts and the relevance of the accounting information provided by the primary documents or by the accounting evaluation. We inventory the various relevant methods of identifying and measuring the risks of the specific damages made by money laundering activities. We also continue with a constructivist approach through the implementation in section II of this chapter, presenting a number of 15 simulation techniques of legal origin and / or concealment of illicit origin, with a direct impact in determining the estimated amount of damages.

The new contribution of this empirical research is how to use a panel risk indicators in order to identify and analyze the money laundering phenomena. We described indicators for specific financial sectors and the non-financial sector as well, and finally tried to demonstrate with a Romanian entity example, that regardless of the applicable accounting analysis technique, the measurement result of the estimated value of the damage is irrelevant if they are not combined multidisciplinary data and information (legal, financial, commercial, so on).

We propose a set of indicators for assessing the risk of money laundering activities, as a base to develop a model for assessing the risk of money laundering to the financial statements, to bring more information to anyone interested in this type of test, so called general test for prevention and combating money laundering activities at the entity level studied.

Thus, we affirm that the information needs of any interested user can determine how to develop the production of accounting information and a regulation test for prevention and combating money laundering at the entity level can be further direction of future research accounting opportunities. This chapter ends by drawing conclusions based on theoretical and empirical research to verify the hypothesis H2. Have the professional accountants and

auditors an important role in preventing and combating money laundering?

**Chapter III** aims to identify and analyze issues of money laundering activity measurements, on methods and specific procedures phenomena of money laundering. In the theoretical section of this chapter we presented the background on the methods and procedures specific to this area, in particular the criminal case, then we move on to study the advantages and disadvantages of using accounting information on the amount of financial transactions and their usefulness for various internal and external users. It is noted here, that the accounting information provided by the primary or the accounting documents, prepared and presented in accordance with the national regulations do not provide a true picture of the value of the damage created by the methods and techniques known from the money laundering activities, which leads to the verification of I3 hypothesis. There are methods and tools tailored to the modern combat and prevent money-laundering systems?

This statement demonstrated the theoretical section is continued in the section applied through an empirical study conducted on a set of companies involved in tax evasion mechanisms that in the period 2014-2015 conducted financial transactions such as those recognized as methods and techniques from tax evasion and money laundering (carousel fraud). In this section, we bring a new contribution in terms of empirical research, enriching referential research concluding that the accounting information generated documents do not reflect the true value of damage as a financial indicator specific for activity of money laundering, one of the elements included is the actual value, even real damage being created. For example, the amount of money withdrawn in cash from the company accounts and used for personal accounting is reflect as a loan repayment, based on a loan agreement, which in fact reflects a fictitious operation. In this case, the accounting records reflect a loan refund as a normal operation, while the operation is real harm to society with the available funds effectively, knowing that this is the real damage created.

**Chapter IV** is for verifying the general working hypothesis (especially, the hypothesis I4 Are the companies prepared to face the challenges of the money laundering activities?).

The current state of development in the Romanian economy, derived from explicit analysis of the phenomena of money laundering does not fall on the same existing trend worldwide. Thus, we are considering that there is a real need to adapt the accounting system in Romania (hypothesis I5 It is a sufficient involvement of state authorities in preventing and combating money laundering?) for the prevention and combating of money laundering. It is also need for an extended risk test; this test should quantify the entity vulnerability to risk involvement in money laundering mechanisms, wich seems to be an appropriate solution to



our economic reality.

Given the limits of the current legislation for a true reflection of damages caused by the specific money laundering activities, supported by the hypotheses tested in previous chapters, the working hypothesis of this chapter is verified through the opinions of accounting professionals - members of CECCAR and CAFR financial auditors-members. The main objective of the research is to obtain and analyze their perception about the real possibilities of accounting information to prevent and combat money laundering activities.

The findings bring out on the idea that professional in Romania senses the need for adaptation to the requirements of accounting information users in order to identify, measure, and combat tax evasion and phenomena of money laundering. These activities still geared towards international expansion, the prevailing attitude of the market is by business type casinos, restaurants as well as the real estate investment companies and insurance companies (section I). On the other hand, communication within accounting production is directed primarily under the force of law to cover the information needs of tax authorities and not mainly those categories of users (judiciary) who are exclusively interested in the prevention and combating of money laundering (chap. II and III).

This conclusion leads us to the verification of research hypotheses I4 and I5.

**The last chapter** devote to develop key findings from the research and underline the main personal contributions. Even if some of these findings are review during the thesis, we try to give an overview of our contributions on accounting opportunities for preventing and combating money-laundering process. For this purpose, we distinguish between the theoretical findings and conclusions of the practical part of our doctoral thesis. We conclude the chapter with the presentation of research conducted and ultimately we list the limits as possible future directions for research capitalization accounting information in this specific area of money laundering process.

## 6. Conclusions and personal contributions

The main conclusions which we have emerged from theoretical and empirical research, and our personal position is structured as follows: without claiming an exhaustive approach, we tried to present the theoretically and practically, money laundering activities, as a specific phenomena. The financial analyzing risk indicators and some methods of calculating for the value of damage caused by these phenomena, from the information provided by financial accounting statements turn out to be insufficient. We tried to collect the conceptual approaches throughout an interpretive and critical description, and we explained

and disseminated methodologies for calculating the damage caused by tax evasion related crimes. This approach enabled us to clarify and contribute with proposals to improve practices to identify risk indicators both in the financial and non-financial sectors, opening doors to research-oriented practice. Based on the questions and issues research thesis we tried to give a clear answer to the problems associated with the money laundering phenomena by proposing a practical focused on these issues.

Moreover, the primary objective of this thesis is to develop and deepen new approaches on prevention and combating money laundering, in order to:

→ Give an exhaustive presentation of the state of knowledge in the field as a basis for producing new knowledge;

→ Formulate judgments within correlation between the growth of global financial markets and methods of making money laundering and its impact on the performance of transactions in the financial market;

→ Identification of indicators to assess the risk of exposure against money laundering activity, to be included in the financial statements or annexes attached to, adapt the economic, technological and social context, both theoretically and practically.

Personal contribution to the research conducted are reflected on two levels, one conceptual and one empirical.

### **I. On the conceptual level, the fundamental descriptive research made possible:**

1. explanatory study of previous research on the concept of money laundering, identifying typology, geographical areas to conduct their accounting methods for assessing the damages and the correlation between them and the information needs of the judicial bodies for quantifying of these damages;

2. critical and interpretative study by the strengthening of the two types of historical research and implementation relations coherence between global financial market dynamics, globalization, normalization of international accounting and management accounting information disclosed in the financial statements in order to determine the amount of damages in the criminal cases on money laundering;

3. criticism methods in determining injury, in particular on professional accountants limits and difficulties in the assessment of the supporting legal document drawn up, but reflecting a fictitious operation, in order to make money laundering operations. In our opinion, the submitted fictitious operation by a legally documentary evidence can be

discovered only through corroboration with other means of evidence, which can not generated by the accounting process (other informative data elements from the external environment);

4. method of calculating the damage caused by this phenomena during the years that we consider not enough suitable with current economic environment, identify the impact that the use of such methods of calculation, both theoretical and practical;

5. interpretative normative analysis of the European and national legislation, the degree of harmonization of their perspective on the need for changes in the use of new approaches to the conceptual framework on preventing and combating money laundering in the institutions and the European community;

6. empirical studies on the development of money laundering phenomena in connection with the accounting professional perception on usefulness of information contained in financial statements prepared under national legislation, its novelty and utility, the analysis based on whether the application of internal control methods in all companies operating in Romania to prevent and combat money laundering activities.

## **II. On the practical level, applied studies made possible:**

1. We used analysis of criminal cases targeting anti-money laundering activities, both as single economic crime and as a crime associated with other crimes, as a measure of the extent to which the Romanian economy is affect by this phenomenon.

2. For this, we compare developments at national level since 2007, when Romania became EU member state and to the level of 2018, limited data and information publicly available.

3. We concluded that the evolution of recorded criminal cases to the judiciary bodies fits into a trend, which indicates a weak involvement in prevention activities. Also the degree of resolution of criminal cases targeting the crime of money laundering and associated, register the same trend, which shows involvement of the competent authorities greater control area than in the prevention (Hypothesis 5) => (it is a sufficient involvement of state authorities in preventing and combating money laundering?)

4. we analyzed the correlation with the number and the value of damages caused in criminal cases, concluding that there is an unexplained discrepancy progressive at first, and consequently, we check if the information needs of judicial bodies determines the production of accounting information (hypothesis 1) => (Is it relevant the accounting information for preventing and combating money laundering?).

5. We have shown the limits of accounting information in the process of identifying the crime of money laundering. Comparing to risk indicators of money laundering in the study carried out, we identified the specific area of gambling activities and the exchange offices.

Given the need to inform any user interested on what is the harm in legal expectation, we proved that documents covered accounting records prepared under current regulations in Romania do not offer information on some elements helping with the offense of money laundering. Consequently, any risk assessment tool for producing money laundering, deserves to be use because it can help finally identify the completely fraudulent circuit.

Referring to verify hypotheses that we believe are related to the theoretical and empirical research conducted here, we consider that:

<p style="text-align: center;"><b>Hypothesis 1.</b></p> <p>Is the accounting information relevant to preventing and combating money laundering?</p>	<p style="text-align: center;"><b>The identified issue</b></p> <p>An adequate value for the accounting information could be done only by corroborating and capitalizing with other means of evidence, investigated by the competent judicial bodies</p>
<p style="text-align: center;"><b>Hypothesis 2.</b></p> <p>Have the professional accountants and auditors an important role in preventing and combating money laundering?</p>	<p style="text-align: center;"><b>The identified issue</b></p> <p>The difficulties of the professional accountants and auditors in identifying the money laundering activities are generated by post-event analysis, based on supporting documents which even if they are legally drawn, though, can only simulate the performing scripted activities</p>
<p style="text-align: center;"><b>Hypothesis 3.</b></p> <p>Are the methods, techniques and control prevention tools adapted to the new system of money laundering?</p>	<p style="text-align: center;"><b>The identified issue</b></p> <p>All the methods and techincs for detecting ad fighting against maney-launderig activites must have a continuously adaptation</p>
<p style="text-align: center;"><b>Hypothesis 4.</b></p> <p>Are companies prepared to face the challenges of money laundering phenomena?</p>	<p style="text-align: center;"><b>The identified issue</b></p> <p>All the companies must continuouslyly adapt their instruments to detect and combat money laundering</p>

**In conclusion, it seems as necessary an aggressive involvement of the state authorities, especially at legislation level, in order to prevent and fight against money-laundering activities (Hypothesis 5.)**

It is so validated that there are such more difficulties for professional accountants and auditors in identifying the money laundering process, but is also a need for updating the risk indicators specific to this criminal activity.

We argued this with a proposal including an annex to the financial statements, especially for the calculation of specific risk indicators for money laundering activities.

We presented the theory and practice of Romania and the general concept of the crime of money laundering.

We also present the possibilities for improvement in the quality of accounting information content of the financial statements, implementing and using methods of assessing the damage caused by the laundering money crime associated with the tax evasion.

The conducted research allow us to propose the following solutions for improving the accounting:

→ calculating and describing one or more risk indicators, which should be based on the summary accounting documents and propose a regulation for including them as an annex to the financial statements

→ supporting and collaboration between accounting and auditors professionals in developing an evaluating system for risk elements specific of money laundering activities (we think future research will be developed in this direction).

## **7. Limitations of the study and future research directions**

This empirical research has given us the opportunity to verify the research hypothesis and led us to develop this work whose subject was and remains a constant concern.

Last, but not least, we propose a set of indicators for assessing the risk of money laundering activities. This could be a basis for developing a model for assessing the risk of money laundering process into the financial statements, to bring more information to anyone interested of this type of test, called the prevention and combating money laundering test at the entity level.

In this way, we promote the idea that the information needs of any interested user, can determine how to develop the production of accounting information, and a regulation for the test of prevention and combating money laundering at the entity level can be a further

direction for future research opportunities to improve accounting developments.

The results of this research project, their relevance in relation to the economic reality were used by developing this PhD thesis, published articles in professional journals and conferences listed ISI/CNSIS, nationally and internationally.

## **8. Thesis Content**

### **CONSIDERATIONS REGARDING THE USE OF FINANCIAL AND ACCOUNTING INFORMATION IN COMBATING MONEY LAUNDERING ACTIVITIES**

#### **GENERAL INTRODUCTION**

Background research

Research Methodology

Thesis architectural plan

#### **Chapter I GLOBALIZATION PROCESS AND THE IMPACT OF ACCOUNTING INFORMATION ON MONEY LAUNDERING KNOWLEDGE**

Chapter I. Part I. Theoretical framework

1.1. General about globalization

1.2. Money laundering and organized crime in the context of globalization

1.3. Economic and social effects of money laundering activities

1.4. Evolution analysis of money laundering in Romania

Chapter I. Part II. Empirical framework

1.5.1. Research Methodology

1.5.2. Analysis of the specific money laundering criminal cases evolution in Romania

1.5.3. Personal conclusions targeting money laundering in Romania

#### **Chapter II THE ACCOUNTING PRODUCTION AND SPECIFIC TECHNIQUES FOR MONEY LAUNDERING PROCESS EVALUATION**

Chapter II. Part I. Theoretical framework .Conceptual approaches on money laundering risk management using accounting information

2.1. Money laundering - conceptual approaches

2.2. Specific steps in the mechanism of money laundering

2.3. Simulation Techniques of legal origin and / or concealing the illicit origin

2.4. Accounting information - support for combating measures of money laundering

Chapter II. Part II Empirical framework

Indicators of Money Laundering Risk Assessment

2.5.1. Research Methodology

2.5.2. Indicators for evaluating cross- analyze the proces of money laundering

2.5.3. Case study on accounting difficulties to assess the phenomenon of money laundering

2.5.4. An evaluation of the importance for establishing specific money laundering indicators

### **Chapter III RELEVANCE OF ACCOUNTING INFORMATION IN RISK ASSESSMENT AND DAMAGES RELATED MONEY LAUNDERING PROCESS**

Chapter III. Part I. Theoretical Approach

3.1. Risks of money laundering in relation to accounting firms accounts

3.2. Reflecting money laundering through accountancy

3.3. Dimensions for current accounts affected by the introduction of black money

3.4. Money laundering through commercial operations

3.5. Methods and techniques for introducing black money in company accounts

3.6. Analysis typologies of money laundering

Chapter III. Part II. Practical approach

3.7. Money laundering related injury determination by carousel fraud in a financial accounting and tax report expertise

### **Chapter IV ACCOUNTING INFORMATION VALUE FOR THE PROCESS AGAINST MONEY LAUNDERING ACTIVITIES**

An Empirical Study on the perception of accounting professionals and financial auditors

4.1. General methodology of the study

4.2. Presentation of the study within the entities of the South Muntenia

### **CONCLUSIONS, PERSONAL CONTRIBUTIONS, PROPOSALS AND FUTURE DIRECTIONS RESEARCH**

#### **BIBLIOGRAPHY**

#### **APPENDIX**

*accountancy law, information, money laundering, economic crimes, accounting and tax expertise, injury, risk indicators on money laundering, the European directives on money laundering, and money laundering laws*

## 9. DISSEMINATION OF RESEARCH RESULTS

### A. Cărți

1. Marin Popescu, **Petrișor Dănuț Gruia**, Claudiu Mihai Podolan – *Control financiar extern și Auditul performanței*, Editura Bren, București, ISBN 978-973-648-957-0, pg.495, 2011

### B. Articole

1. **Petrișor Dănuț Gruia**, Emilia Vasile, *Accounting information value for the process against money laundering activities*, Revista Audit financiar, 2019, to be published
2. **Petrișor Dănuț Gruia**, Larisa Roxana Manea, *Accounting limitations in fight against money laundering investigations*, Internal Auditing and Risk Management, 2019, to be published
3. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Techniques to simulate the legal origin and to disguise the illicit origin of money*, Internal Auditing and Risk Management, 2018, vol. 50s, Issue 4, pp. 86-96, <https://ideas.repec.org/a/ath/journal/v50sy2018i4p86-96.html>
4. Emilia Vasile, **Petrișor Dănuț Gruia**, *Importanța auditului financiar contabil în identificarea activităților infracționale din domeniul economic*, Audit financiar, XVI, Nr. 3(151)/2018, 336-344 ISSN: 1583-5812; ISSN on-line: 1844-8801, pp. 336-344, <https://auditfinanciar.cafr.ro/wp-content/uploads/2018/12/AF-3-2018.pdf>
5. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Methods and techniques of introducing black money into the financial accounting circuit*, Social Economic Debates Volume 6, Issue 1, 2017 ISSN 2360-1973; ISSN-L 2248-3837, pp. 28-35, <http://www.economic-debates.ro/Art8GruiaDSE12017.pdf>
6. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Accountancy expertise in quantification of patrimonial damage*, Social Economic Debates Volume 6, Issue 2, 2017 ISSN 2360-1973; ISSN-L 2248-3837, pp. 43-50, <http://www.economic-debates.ro/art%206GruiaDSE22017.pdf>

### C. Participări manifestări științifice

1. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Spălarea banilor și crima organizată în contextul globalizării*, Simpozionul cercetărilor doctorale, Universitatea Valahia din Târgoviște, iulie 2019
2. **Petrișor Dănuț Gruia**, *Efecte economice și sociale ale activității de spălare a banilor*, Simpozionul cercetărilor doctorale, Universitatea Valahia din Târgoviște, septembrie 2018



3. George Calota, **Petrisor Gruia**, Ion Croitoru, Emilia Vasile, *The effects of Balkan countries' adhesion to European Union*, Third International Conference on Nordic and Baltic Studies in Romania European networks: the Balkans, Scandinavia and the Baltic world in a time of economic and ideological crisis Târgoviste, Romania, May 25-27, 2012

## 10. CURRICULUM VITAE-english version



### Curriculum vitae Europass

#### Personal information

**Name /Surname** Gruiă Dănuț Petrișor  
**Address** 1 NICOLAE ONCESCU Street, AP.47, 6 area, BUCHAREST

**Telephone** - **Mobile:** 0740007830, 0762002002  
**Fax** -  
**E-mail** gruiă.petrisor@yahoo.it

**Nationality** Romanian  
**Civil status** Single

**Date of birth** 07.05.1966  
**Sex** Masculin

#### Professional Experience

**Period** DEC. 2016 – PRESENT  
**Function** EXECUTIV MANAGER  
**Activities and Main Responsibilities** Coordinate the Tetra infrastructure activities  
**Name and Address of the Employer** TELSEC SRL  
11 Lt. Stefan Marinescu Street, 6 area, BUCHAREST

**Period** DEC. 2007 – DEC. 2016  
**Function** COMMANDER  
**Activities and Main Responsibilities** Leads and coordinates the main planned activities  
It is informed about the operational situations in its area of responsibility  
Coordinate human resources activities  
Represent and defend the interest of the Facility before local or central administrative authorities or Public Ministry  
**Name and Address of the Employer** THE SPECIAL UNIT 79 , GENDARME INSTITUTIONAL PROTECTION OF BUCHAREST  
2 Leacota Street, 6 area, BUCHAREST

**Period** OCT. 2005 – DEC. 2007  
**Function** DEPUTY CHIEF INSPECTOR  
**Name and Address of the Employer** GENDARME INSPECTORATE OF ILFOV REGION

**Period** MAY 2005 – OCT. 2005  
**Function** HEAD OF SERVICE – I  
**Name and Address of the Employer** GENDARME INSPECTORATE OF ILFOV REGION

Period	<b>DEC. 2003 – MAY 2005</b>
Function	DEPUTY CHIEF INSPECTOR – I
Name and Address of the Employer	GENDARME INSPECTORATE OF ILFOV REGION
Period	<b>DEC. 2001 – DEC. 2003</b>
Function	SQUAD LEADER - LEAD OFFICER – I – COMBAT AND PLANNING OPERATIONS
Name and Address of the Employer	MILITARY UNIT 0575 OF BUCHAREST
Period	<b>AUG. 2001 – DEC. 2001</b>
Function	SQUAD COMMANDER - SPECIALIST OFFICER II
Name and Address of the Employer	MILITARY UNIT 0211 OF BUCHAREST
Period	<b>FEB. 2001 – AUG. 2001</b>
Function	LEAD OFFICER I
Name and Address of the Employer	MILITARY UNIT 0211 OF BUCHAREST
Period	<b>JAN. 2000 – FEB. 2001</b>
Function	MILITARY COMPANY COMMANDER
Name and Address of the Employer	MILITARY UNIT 0211 OF BUCHAREST
Period	<b>SEPT.1999 - JAN. 2000</b>
Function	MILITARY COMPANY LOCUM COMMANDER & PLATOON LEADER
Name and Address of the Employer	98 BATTALION
Period	<b>NOV. 1995 – SEPT. 1999</b>
Function	TRAINING PLATOON LEADER
Name and Address of the Employer	98 BATTALION
Period	<b>SEPT.1992 - NOV. 1995</b>
Function	OFFICER IV, WITH PHYSICAL FITNESS
Name and Address of the Employer	98 BATTALION
Period	<b>JAN. 1991 – SEPT. 1992</b>
Function	PLATOON COMMANDER
Name and Address of the Employer	98 BATTALION
Period	<b>JUL. 1990 – JAN. 1991</b>
Function	COMMANDER OF PICHET GRĂNICERI REGION
Name and Address of the Employer	191 BATTALION FROM GRĂNICERI CONSTANȚA REGION

**Education&Certifications**

Period	NOV. 2012
Certification / Degree	<b>CERTIFICATE OF COMPLETION EXECUTIV PROGRAM 2012, OK SERVICE CORPORATION</b>

Name and type of organization providing education and training	TEMPLE UNIVERSITY, JAPAN CAMPUS
Period	2009 - 2012
Certification / Degree	<b>FACULTY OF FINANCIAL MANAGEMENT, BANKING AND FINANCE DEPARTMENT</b>
Name and type of organization providing education and training	UNIVERSITY FOR FINANCE AND BANKING - BUCHAREST
Period	01.10.2010 - PRESENT
Certification / Degree	<b>THE DOCTORAL DOMAIN: ACCOUNTING</b>
Main disciplines studied/ occupational skills acquired	FINANCIAL AUDIT - ACCOUNTANT, AUDIT MEASUREMENT AND PERFORMANCE , MANAGERIAL ACCOUNTING, COMPANY MANAGEMENT
Name and type of organization providing education and training	DOCTORAL SCHOOL, VALAHIA UNIVERSITY OF TÂRGOVIȘTE
Period	02.04.2011 – 15.10.2011
Certification / Degree	<b>DEPARTMENT FOR TRAINING DIDACTIC PERSONNEL - POSTGRADUATE COURSES FOR ACQUIRING PROFESSIONAL TEACHING SKILLS, LEVEL II</b>
Name and type of organization providing education and training	UNIVERSITY OF AGRONOMIC SCIENCES AND VETERINARY MEDICINE OF BUCHAREST
Period	15.04.2011– 15.06.2011
Certification / Degree	<b>SECURITY AND NATIONAL DEFENSE POST GRADUATE SPECIALIZATION COURSE</b>
Name and type of organization providing education and training	NATIONAL INTELLIGENCE ACADEMY "MIHAI VITEAZUL", BUCHAREST
Period	13.11.2010 – 28.05.2011
Certification / Degree	<b>DEPARTMENT FOR TRAINING DIDACTIC PERSONNEL - POSTGRADUATE COURSES FOR ACQUIRING PROFESSIONAL TEACHING SKILLS, LEVEL I</b>
Name and type of organization providing education and training	UNIVERSITY OF AGRONOMIC SCIENCES AND VETERINARY MEDICINE OF BUCHAREST
Period	2010
Certification / Degree	<b>SECURITY AND NATIONAL DEFENSE POST GRADUATE SPECIALIZATION COURSE</b>
Main disciplines studied/ occupational skills acquired	GEOPOLITICS AND GEOSTRATEGY, NATO POLICIES AND STRATEGIES , NATIONAL AND EURO-ATLANTIC SECURITY, POLITICAL-MILITARY CRISIS MANAGEMENT
Name and type of organization providing education and training	NATIONAL DEFENCE UNIVERSITY "CAROL I", BUCHAREST
Period	14.01.2010 – 14.02.2010
Certification / Degree	<b>PROFESSIONAL COMPETENCES EVALUATOR</b>
Name and type of organization providing education and training	S.C. PRO TRAINING INTENS S.R.L. BUCHAREST WITHIN THE MINISTER OF LABOUR, FAMILY AND EQUAL OPPORTUNITIES
Period	2009
Certification / Degree	<b>INTERNAL AFFAIRS MANAGEMENT</b>
Name and type of organization providing education and training	INTERNAL AFFAIRS COLLEGE ALEXANDRU IOAN CUZA POLICE ACADEMY, BUCHAREST
Period	12.10.2009 – 13.11.2009
Certification / Degree	<b>GRADUATION CERTIFICATE - TRAINING OF TRAINERS</b>
Main disciplines studied/ occupational skills acquired	NEGOCIATION, CONFLICT MANAGEMENT

Name and type of organization providing education and training	NATIONAL INSTITUTE OF ADMINISTRATION, MINISTRY OF ADMINISTRATION AND INTERNAL AFFAIRS
Period	2009
Certification / Degree	<b>PROGRAM FOR SENIOR CIVIL SERVANTS IN PUBLIC ADMINISTRATION</b>
Name and type of organization providing education and training	NATIONAL INSTITUTE OF ADMINISTRATION, MINISTRY OF ADMINISTRATION AND INTERNAL AFFAIRS
Period	SEPT. 2009 – OCT. 2009
Certification / Degree	<b>PARTICIPATION CERTIFICATE – TRAINING COURSE FOR MEDIATORS</b>
Main disciplines studied/ occupational skills acquired	CONFLICT THEORY AND ANALYSIS, MEDIATION PROCESS, ETHICS, ALTERNATIVE DISPUTE RESOLUTION, ORGANIZATION OF THE MEDIATORS WORK
Name and type of organization providing education and training	FOUNDATION FOR DEMOCRATIC CHANGES
Period	SEPT. 2009 – OCT. 2009
Certification / Degree	<b>GRADUATION CERTIFICATE – PROJECT MANAGER</b>
Name and type of organization providing education and training	S.C. PRO TRENING INTENS S.R.L., BUCHAREST
Period	2009
Certification / Degree	<b>EXECUTIVE MASTER IN PUBLIC ADMINISTRATION</b>
Name and type of organization providing education and training	EUROPEAN CENTRE FOR INTERNATIONAL RELATIONS AND STRATEGIC STUDIES CERISS (ROMANIA)
Period	MAR. 2009 – JUL. 2009
Certification / Degree	<b>POSTGRADUATE STUDIES IN INTERNATIONAL RELATIONS</b>
Name and type of organization providing education and training	MINISTER OF FOREIGN AFFAIRS, ROMANIAN DIPLOMATIC INSTITUTE
Period	2007-2009
Certification / Degree	<b>MBA – NATIONAL SECURITY INFORMATIONAL MANAGEMENT</b>
Main disciplines studied/ occupational skills acquired	NATIONAL AND EURO- ATLANTIC SECURITY, RISK MANAGEMENT
Name and type of organization providing education and training	NATIONAL INTELLIGENCE ACADEMY "MIHAI VITEAZUL", BUCHAREST
Period	2005-2007
Certification / Degree	<b>MBA - „INTERNAL AUDIT OF PUBLIC INSTITUTIONS”</b>
Name and type of organization providing education and training	“ATHENAEUM” UNIVERSITY OF BUCHAREST
Period	NOV.2006
Certification / Degree	<b>GRADUATION CERTIFICATE – AQUISITION MANANGER</b>
Name and type of organization providing education and training	S.C. EXPERT CONSULTING MANAGEMENT S.R.L., BAÇĂU REGION , ROMANIA
Period	28.08.2006 – 01.09.2006
Certification / Degree	<b>CHANGE MANAGEMENT COURSE FOR A MODERN GENDARMERIE</b>
Name and type of organization providing education and training	APPLICATIONS SCHOOL FOR COMBAT UNITS "MIHAI VITEAZU", ROMANIAN GENDARMERIE

Period	2004-2005
Certification / Degree	<b>SPECIALIZATION IN THE PUBLIC RELATIONS AND NEGOTIATION FIELD</b>
Name and type of organization providing education and training	ALEXANDRU IOAN CUZA POLICE ACADEMY, BUCHAREST
Period	2000-2001
Certification / Degree	<b>SPECIALIZATION IN THE INTERNATIONAL RELATIONS FIELD</b>
Name and type of organization providing education and training	ALEXANDRU IOAN CUZA POLICE ACADEMY, BUCHAREST
Period	1996 -2000
Certification / Degree	<b>BACHELOR'S DEGREE – JURIDICAL SCIENCE - LAW</b>
Name and type of organization providing education and training	ALEXANDRU IOAN CUZA POLICE ACADEMY, BUCHAREST
Period	1987-1990
Certification / Degree	<b>PROFILE - OFFICER, WEAPON – GRĂNICERI REGION</b>
Main disciplines studied/ occupational skills acquired	SPECIALIZED TRAINING, SOCIAL SCIENCE, GENERAL MILITARY PREPARATION
Name and type of organization providing education and training	ACTIVE OFFICER MILITARY SCHOOL "NICOLAE BĂLCESCU"
Period	1982-1985
Certification / Degree	<b>MECHANICS PROFILE, BACCALAUREATE DEGREE</b>
Name and type of organization providing education and training	INDUSTRIAL COLLAGE NO.2 , CARACAL REGION, ROMANIA
Period	1980-1982
Certification / Degree	<b>MECHANICS PROFILE</b>
Name and type of organization providing education and training	INDUSTRIAL COLLAGE NO.1, CARACAL REGION, ROMANIA

**Skills & Endorsements**

- A self-motivated person with the ability of multitasking,
- Able to work in stressful environment
- Creating the right attitude for the changes
- Delivering the relevant knowledge
- Having the ability to work in a multi-cultural and multi-disciplined team
- Analyze requirements and identify gaps

Native language **Romanian**

Foreign Languages

Self evaluation

European level (\*)

**English**

Understanding		Speaking		Writing
Listening	Reading	Conversational	Oral speech	
B1	B1	B1	A2	B1

(\* )according to the Common European Framework of Reference for Language.

Other skills and interests: lecture, sport, traveling, theatre

Driving license Category A, B