

CZU: 336.7:336.133

**RISUL DE PARTICIPARE A BĂNCII ÎN PROCESUL DE SPĂLARE A BANILOR***Galina ULIAN, Vasile ȘARCO**Universitatea de Stat din Moldova*

Problematika privind evenimentele generatoare a riscului de participare a băncii în procesul de spălare a banilor este foarte actuală atât la nivel global, cât și pentru fiecare instituție bancară în parte. Dezvoltarea vertiginoasă a tehnologiilor are și un impact negativ asupra societății, inclusiv facilitează fraudarea bancară. În acest context, instituțiile specializate recomandă specialiștilor din sistemul bancar aplicarea unei abordări bazate pe riscuri și orientate spre depistarea, evaluarea și calificarea amenințărilor ce apar atât la nivel global, cât și național. Evaluarea riscurilor permite instituției bancare să determine sectoarele vulnerabile în cadrul activității și să ofere acesteia informația exactă despre domeniile spre care trebuie îndreptate resursele existente pentru atingerea scopului de minimizare a riscurilor de spălare a banilor prin intermediul băncii.

**Cuvinte-cheie:** *bancă comercială, venituri ilegale, risc, spălarea banilor.*

**THE RISK OF PARTICIPATION OF THE BANK IN THE PROCESS OF MONEY LAUNDERING**

The issue of risk-generating events for the participation of the Bank in the process of money laundering is very up-to-date both globally and for every banking institution separately. Dynamic development of the technologies have a negative impact on society, also facilitating banking fraud. In this context, specialized institutions, advise the specialists from the banking system to implement a risk-based approach and focused on the identification, assessment, and qualification of threats, which appear in both the global and national level. Risk assessment enables the banking institution to determine the vulnerable sectors in the framework of its activity and provide accurate information about the fields, where the existing resources should be directed in order to achieve the aim of minimizing the risks of money laundering through the Bank.

**Keywords:** *commercial bank, illegal income, risk, money laundering.*

*Prezentat la 10.10.2016*

*Publicat: decembrie 2016*