

## MONEY LAUNDERING AS AN ISOLATED PHENOMENON AND LEADING FACTOR IN WHITE-COLLAR CRIMINALITY, PUTS MOLDOVA CASE JUDICIARY ON THE SPOT

*Jacob RUB*

*Moldova State University*

Money laundering is a leading factor in white-collar criminality, with a big effect upon Gross National Product of the Israeli and Moldova economies. Israel and Moldova have made the first steps in order to cope with money laundering phenomenon. The model of handling the phenomenon in the USA has been studied that constitutes a role model of fighting money laundering. The vast majority (77%) of all frauds were committed by individuals working in one of six departments: accounting, operations, sales, executive/upper management, customer service and purchasing.

In Moldova, money laundering for the most part is connected to traditional forms and activities sources of illegal proceeds. Moldova is a transit country for money laundering. A money-laundering scandal is casting Moldova's judiciary in an unfavorable light and is raising concerns about the government's commitment to reforms needed to keep European Union integration on track. It is a need to address corruption as a national priority, and the priority of the relations between the EU and Moldova. The money laundering scandal indicates that Moldova is reluctant to wade deeply into judicial reform. In fact, the laundered of \$20 billion, is an amount more than twice the size of Moldova's GDP in 2013, and may be that it is just the tip of the iceberg, probably.

White-collar criminality in Israel and Moldova means success of coping of the enforcement and judicial systems. In order to cope with this phenomenon, Israel makes its first steps. Anyway, the message must pave the way through a creation of a new model for dealing with reduction the isolated phenomenon of money laundering in both states.

**Keywords:** *money laundering, white-collar criminality, Gross National Product, damages due to frauds, tax evasions black market, robbing the State Funds, illegal proceeds, judicial reform, copying of the enforcement and judicial systems.*

### SPĂLAREA DE BANI, UN FENOMEN IZOLAT ȘI UN FACTOR IMPORTANT ÎN CRIMINALITATEA GULERELOR ALBE, PUNE PRACTICA JUDICIARĂ DIN REPUBLICA MOLDOVA ÎNTR-O SITUAȚIE DIFICILĂ

Spălarea de bani este un factor important în criminalitatea gulerelor albe, având un efect semnificativ asupra produsului național brut al economiei din Israel și din Moldova. Israelul și Republica Moldova au făcut primii pași în ceea ce privește combaterea fenomenului spălarea banilor. A fost studiat modelul de manipulare a fenomenului din SUA, care este un model demn de urmat privind combaterea spălării banilor. Majoritatea fraudelor (77%) au fost comise de către persoane care lucrează în unul dintre cele șase departamente: contabilitate, operațiuni, vânzări, director / manager, servicii pentru clienți, cumpărare.

În Moldova, spălarea de bani este legată în cea mai mare parte de formele tradiționale și de activitățile surse ale veniturilor ilegale. Moldova este o țară de tranzit pentru spălarea banilor. Spălarea banilor pune sistemul judiciar al Republicii Moldova într-o lumină nefavorabilă și acest flagel crește îngrijorarea privind realizarea angajamentului guvernului de a face reformele necesare pentru a menține pe drumul cel bun integrarea în Uniunea Europeană. Deci, corupția necesită a fi abordată drept o problemă prioritară în consolidarea relațiilor dintre UE și Moldova. Recentul scandal privind spălarea banilor indică faptul că Moldova nu dorește să intre în esența reformelor sistemului judiciar. De fapt, s-ar părea că spălarea a 20 miliarde de dolari – o sumă de două ori mai mare decât PIB-ul Republicii Moldova în 2013 – să fie doar vârful aisbergului.

Criminalitatea gulerelor albe în Israel și în Republica Moldova înseamnă insuccesul activității sistemelor judiciare. În ce privește combaterea acestui flagel, Israelul a făcut primii pași. Același lucru îl face și Republica Moldova. Oricum, mesajul trebuie să deschidă calea creării unui nou model de a reduce în ambele state fenomenul spălarea banilor.

**Cuvinte-cheie:** *spălare de bani, criminalitatea gulerelor albe, produs intern brut, daune cauzate de fraude, evaziuni fiscale pe piața neagră, jefuirea fondurilor de stat, venituri ilegale, reformă judiciară, realizările sistemelor executiv și judiciar.*

*Prezentat la 19.03.2015*

*Publicat: octombrie 2015*