

## **Prevenirea spălării banilor: abordarea pe bază de risc și percepția riscului.**

**Codescu Ioana Ana-Maria\***

*Universitatea Nicolae Titulescu, București, România  
Commerzbank AG, Frankfurt am Main, Germania*

### *Abstract:*

Tot mai des auzim de abordarea pe bază de risc în materie de prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului, fiind un concept FATF (Financial Action Task Force), preluat în Directivele Europene și în bunele practici emise de Basel, în legislația națională și, în final, în recomandările emise de autoritățile naționale de supraveghere.

Provocări în acest sens sunt legate de stabilirea unui standard în dezvoltarea unui cadru de controale interne pentru instituțiile financiare și definirea unui proces decizional privind strategiile de business în funcție de această abordare pe bază de risc. Astfel, oricâte controale interne s-ar implementa, există tranzacții suspecte care reușesc să treacă de filtrele liniilor de apărare din cadrul instituțiilor financiare. Totodată, implementarea excesivă a unor astfel de controale interne îngreunează dezvoltarea afacerii și, de cele mai multe ori, nu fac dovada unei eficiențe concrete.

Lucrarea își propune să prezinte modul în care se poate aplica abordarea pe bază de risc inclusă în cultura organizațională, luând în considerare principiile de management al riscului (ISO 31000: 2009) și analiza pe bază de date istorice. În acest sens, se pune accent pe percepția riscului în funcție de profilul de business al instituției, astfel încât raportarea către management să aibă în vedere sprijinirea procesului decizional și să conțină informație ușor de înțeles și clară, concertă, actuală și completă.

**Cuvinte-cheie:** prevenirea spălării banilor, combaterea finanțării terorismului, risc, management al riscului, principiile managementului riscului, ISO 31000: 2009.

**Clasificare JEL:** D81, K49, M14, O17

---

\* Autor de contact, **Codescu Ioana Ana Maria** – [anacodescu@yahoo.com](mailto:anacodescu@yahoo.com)  
*Autorul este angajat pe poziția de Head of Global AML Trade Finance Monitoring Group în cadrul Commerzbank AG. Opiniile și analizele prezentate în acest material sunt ale autorului și nu trebuie interpretate ca fiind ale Commerzbank AG.*