

”BABEȘ-BOLYAI” UNIVERSITY CLUJ-NAPOCA
HISTORY AND PHILOSOFY FACULTY
ROMANIAN ACADEMY-CLUJ
HISTORY INSTITUTE,,GEORGE BARIȚIU”

Domain: International relations and European Studies

PHD THESIS

SUMMARY

Coordinators:

Prof. Univ. Dr. Adrian Liviu Ivan
CS I Dr. Lucian Nastasă Kovács

PhD candidate: Marinela Adriana Butcovan

Cluj-Napoca
November 2013

”BABEȘ-BOLYAI” UNIVERSITY CLUJ-NAPOCA
HISTORY AND PHILOSOFY FACULTY
ROMANIAN ACADEMY-CLUJ
HISTORY INSTITUTE,,GEORGE BARIȚIU”

Domain: International relations and European Studies

**BANKING SECURITY ISSUES IN
INTERNATIONAL
RELATIONS/TRANSNATIONAL. CASE
STUDY: ROMANIA**

Summary

Coordinators:

Prof. Univ. Dr. Adrian Liviu Ivan
CS I Dr. Lucian Nastasă Kovács

PhD candidate: Marinela Adriana Butcovan

Cluj-Napoca
November 2013

CUPRINS

INTRODUCERE.....	6
CAPITOLUL 1.....	15
SECURITATEA BANCARĂ ÎN RELAȚIILE INTERNAȚIONALE ȘI STUDIILE DE SECURITATE.....	15
1.1. Securitatea bancară: nivelul individual (personal).....	16
1.2. Securitatea bancară: nivelul statal/național.....	20
Teorii și concepte contemporane privind securitatea bancară.....	21
1.3. Banca în economia de piață.....	21
1.3.1. Apariția instituțiilor bancare.....	23
1.3.2. Funcțiile și clasificarea instituțiilor bancare.....	27
1.4. Riscurile bancare.....	31
1.4.1. Definierea riscului bancar.....	32
1.4.2. Clasificarea riscurilor bancare.....	33
1.4.3. Riscul de credit.....	34
1.4.4. Riscul ratei dobânzii.....	36
1.4.5. Riscul valutar.....	37
1.4.6. Riscul insolvabilității.....	37
1.4.7. Riscul de lichiditate.....	38
1.4.8. Riscul de funcționare (operațional).....	39
1.4.9. Riscul de sistem (legal).....	39
1.4.10. Riscul de țară.....	40
1.5. Gestionarea riscurilor bancare.....	40
1.6. Securitatea bancară.....	42
CAPITOLUL 2.....	47
SECURITATEA BANCARĂ ȘI CRIMA ORGANIZATĂ.....	47
2.1. Fenomenul de spălare a banilor și de finanțarea a actelor de terorism.....	47
2.1.1. Fenomenul de spălare a banilor.....	47
2.1.2. Scurt istoric. Definiție.....	48
2.1.3. Fenomenul și etapele spălării banilor.....	50
2.1.4. Tranzacții suspecte și tipologii de spălare a banilor.....	54

2.1.5. Reguli și cerințe internaționale în vederea combaterii fenomenului de spălare a banilor.....	58
2.1.6. Raportarea tranzacțiilor suspecte aflate în directă legătură cu procesul de spălare a banilor.....	63
2.2. Finanțarea actelor de terorism pe plan global	68
2.2.1. Relația dintre fenomenul de spălare a banilor și finanțarea actelor de terorism.....	73
2.2.2. Aspecte internaționale în ceea ce privește fenomenul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.....	74
2.3. Frauda bancară.....	81
2.3.1. Definiția fraudei bancare.....	82
2.3.2. O taxonomie a fraudelor bancare.....	83
2.3.3. Politici de identificarea, prevenire și combatere a fraudelor bancare.....	84
2.4. Fraudele bazate pe utilizarea noile tehnologii, impact al globalizării.....	90
2.5. Corupția din sistemul bancar- o plagă a sistemului internațional de securitate	94
2.5.1. Definiția fenomenului de corupție.....	94
2.5.2. Forme de manifestare ale corupției în sistemul bancar.....	95

CAPITOLUL 3.....97

RISURI ȘI PROVOCĂRI LA ADRESA SECURITĂȚII BANCARE ÎN

CONTEXTUL RELAȚIILOR INTERNAȚIONALE.....97

3.1. Globalizarea sistemului bancar.....	97
3.1.1. Definiția globalizării bancare.....	98
3.1.2. Globalizarea și activitatea bancară- către găsirea unui optimum....	99
3.1.3. Globalizarea sistemului bancar – necesitatea implementării unor noi reglementări și metode de management integrat.....	103
3.2. Criza economică și instabilitatea piețelor financiare – consecințe ale globalizării.....	106
3.2.1. Panorama crizelor economice care au zguduit sistemul relațiilor internaționale.....	107
3.2.2. Criza economică din 2008 și vectorii de răspuns ai comunității internaționale.....	110
3.2.3. Piața Unică și Uniunea Economică și Monetară - soluții anticriză.....	112
3.2.4. Către o nouă arhitectură de stabilitate financiar-bancară în UE....	114
3.2.5. Criza economică din Statele Unite ale Americii.....	117

3.2.6. Criza economică din România.....	119
CAPITOLUL 4.....	123
SISTEMELE BANCARE DIN STATELE UNITE ALE AMERICII ȘI DIN UNIUNEA EUROPEANĂ. FRAUDE CELEBRE DIN SECTORUL BANCAR..	123
4.1. Sistemul bancar din Statele Unite ale Americii.....	123
4.2. Infrastructura bancară a Uniunii Europene.....	128
4.2.1. Sistemul bancar din Italia.....	131
4.2.2. Sistemul bancar din Marea Britanie.....	136
4.2.3. Sistemul bancar din Franța.....	139
4.2.4. Sistemul bancar din Germania.....	143
4.2.5. Sistemul bancar din Spania.....	148
4.2.6. Sistemul bancar din Grecia.....	151
4.2.7. Sistemul bancar din Cipru.....	154
4.3. Fraude celebre din sistemul bancar din întreaga lume.....	156
 CAPITOLUL 5.....	 161
EVOLUȚIA ȘI PROBLEMELE SISTEMULUI BANCAR DIN ROMÂNIA.....	161
5.1. Repere istorice.....	161
5.2. Cazuri de fraudă bancară în România.....	179
 CAPITOLUL 6.....	 184
SECURITATEA INSTITUȚIILOR BANCARE: POLITICI ȘI STRATEGII. SECURITATEA SISTEMELOR INFORMATICE.....	184
6.1. Politica și strategia de securitate bancară.....	185
6.2. Securitatea IT în instituțiile bancare.....	189
 CONCLUZII.....	 198
BIBLIOGRAFIE.....	213
ANEXE	

Key words: **banking security, fraud, cyber terrorism, banking system, international transactions, IT security.**

The theme that we have for this PhD thesis is not randomly chosen. It is connected to the realities of the last two decades surrounding bank security, in order for us to know which factors and phenomena influence this type of security and which are the solutions that should be developed in this field.

I have decided to approach this subject, sometimes very sensitive, also due to the events that took place a few years back in the banking sector, events that strongly challenged the security concept, through a diversity of shades, not very easy to manage.

These are the reasons for which we aimed to gather the most important data available in order to demonstrate the vulnerability of this system. Unfortunately the information and the documents connected to bank security are kept secret and securitized, with good intentions, reason for which it was difficult for me to provide an in depth analysis, as I wished, in studying this chapter of security. Given the impediments of such an attempt the collection of the empirical support, associated with the framework of security in international relations, has offered us the opportunity to realise a thesis with lots of potential in analysing this topic.

This PhD dissertation is focused on the problems that cause instability and insecurity at the level of banking system but also applied to the entire economy. The concept of security addresses to all organisational levels within a society. In order to demonstrate the importance of this theme, first of all I tried to analyse the banking sector risks. The risk might have an obvious impact upon the value of a financial institution or of a banking institution, whether we talk about the impact upon personnel, partners, clients or bank's authorities, or upon direct losses.

The banking system is constantly pressured also by the events within the system, but also is very sensitive to the changes derived from the international level. Another issue of the banking system is the money laundering phenomenon connected to terrorism financing. The money laundering phenomenon has an obvious international character.

The most efficient ways of hiding the illicit values is money laundering through bank finance transaction, either national or international. All these operations are

supported nowadays because of technology and the extension of means of communication, connected with the globalisation.

The mechanisms that support terrorism are rapidly changing being dependent of the financial and banking stimuli. The vast majority of financial transactions become alarm signals only if they are associated with suspects. In very few cases the transaction itself can provide critical indicators in order to identify the actions that are illegal.

Banking institutions also deal with another problem, which has also a negative impact upon its reputation, called bank fraud. Minimizing and preventing this threats means introducing fraud control mechanisms or of technology of discovering this fraud. Those that have the intention of fraud are always one step ahead and always find the methods, but also the moment in order to implement the plans.

Besides these phenomena described earlier bank fraud, corruption, money laundering and terrorism financing, there are also two phenomena that destabilize bank sector. These phenomena are: bank globalisation and economic crisis.

Together with bank globalization, economic problems have become global due to the extension of networks. Bank globalisation has opened the financial markets but also encouraged telecommunications.

This PhD dissertation is structured in 6 chapters, through which we analyse the vulnerability of the banking system.

In the first chapter called „Theories, contemporary concepts regarding banking system and bank security” I have tried to define the banking, I presented the origins and evolution of banking system, approaching also the functions and typologies of banking institutions.

Another problem studied in this chapter is connected with banking risks and the impact upon the security of the banking system. Also I considered necessary describing the management of banking risks.

The second chapter, „Banking security and organised crime” is centered upon exposing the security risks of the banking system, especially illegal phenomena. Once the developing of the economic system has intensified the banking system became a target.

Within this chapter I have analysed 4 illegal phenomena: money laundering, terrorism financing, bank fraud and corruption of the banking system. After approaching

those 4 phenomena in the 4th and 5th chapters I have analysed the banking systems in : the US, EU and Romania.

The third chapter called „ Risks and challenges towards bank security in international relations”, within the conditions of banking system globalization and economic crises. In this chapter I have analysed the economic crises between 1907-2009, in order to emphasize the impact upon different economic systems. The focal point of this chapter is the economic crisis started in 2008. I have also made a comparasion between the economic crisis in the US and that of Romania.

The forth chapter „ Banking systems in the US and the EU. Famous frauds” I have tried to compare different banking systems. My attention was focused on the following states: The US, the UK, France, Germany, Spain, Greece and Cyprus. For each of the states I have presented a short evolution of each system and I have analysed the most important banking institutions. This chapter contains also some examples of illegal activities within the banking systems starting from 1991 untill today.

The fifth chapter called „ The evolution and the problems of the Romanian banking system” provided an analysis of the Romanian banking system.

The purpose of this analysis is to interpret the stages through which the Romanian banking system has developped, the avatars of the system, including restructuring, bankrupcy and consolidation, but also the impact of the economic crisis. This chapter also includes some highly mediatized cases of bank frauds.

The sixth chapter „ The security of banking institutions- policies and strategies. The IT systems security” and deals with banking security. The security issue is a status always attached to a bank, it is a vulnerability where the slightest danger should be anticipated. This chapter focuses on the security offered by a banking institution, including the necessary stages in biulding and implementing a security policy. My approach includes also the means to diminish the negative aspects of banking processes, following image startegies, banks policy and regulation, the development of capital market.

Although bank security is a complex field I decided to concentrate upon one domain, IT security. That is because financial and banking institutions are becoming more vulnerable at there types of threats. Either we are talking about a former bank

employee, or a client, IT security and operations security, together with data confidentiality are a top priority.

In assuring its security banking institutions will follow the legal framework and the actual regulations. Each standard, recommendation, example of good practice, experience and information that targets the security management will be evaluated. Banking institutions should focus on diminishing insecurity, as the best means to obtain security. In this equation the exceptional procedures should be avoided as much as possible.

Asking a client which are its expectations from the banking institution two words will be mentioned: the operational security or informatic security and data confidentiality.

The need for informatic security has raise in the same way with the total informatization of bank activities. That of course offers the banking institutions the management of a controlable and cuantified system.

IT systems are weaknesses that could always be exploited as a possible threat. That being said we can add that data security is a technical problem but also a management issue. This being said the interest in IT security has raised together with the increase in bank s clients. IT security it is a endless process because it can increase safety but in the same time we could return in the same spot were we left. The policy towards IT security is constantly reviewed because new technologies need to be adapted. Once they are connected through internat these systems become vulnerable.

In order to achieve their goals banking institutions should hire trustworthy personnel, with necessary skills to prevent future critical events.

It is highly important to provide training to the employees to increase the reaction parameters, to suply them with new skills and knowledge. A good IT security strategy well implemented and selected can help avoiding undesired events that can interfere with informational resources belonging to these banking institutions.

Each banking institutions should have its own system of insuring data security. The management of this process needs: good practices, procedures, policies, organisational structures and software functions.

Becose of the cyber terrorism many bank have incresed there efforts in order to protect the IT infrastructure. Nowadays the importance of IT security is vital, given the

tendencies of illegal activities surrounding this field. In most of the cases banking institutions shouldn't wait for a piece of legislation or for a governmental decision, they will need to act promptly and efficiently.

The question is can we stop illegal activities associated to banking system? The answer is NO, just because these attacks are not only present in the banking system, they took place in all fields of social life.

We consider that we could increase banking security by cooperating with other banking institutions, with specialised institutions, governments in order to prevent such dangers. It is also important to adapt the national security strategy to this cyber issues, along with the extension of IT security in order to tackle and to support banking security at the national and global level.

SELECTIVE BIBLIOGRAFY

A. Lucrări cu caracter general

1. Abrudan, Mirela, *Criza și media. Criza economică și reflectarea ei în mass-media: 2008-2009*, București, Editura Tritonic, 2010.
2. Barbu, Teodora Cristina, *Sisteme bancare comparate*, Note de curs, Facultatea de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de valori, București, 2008.
3. Bădulescu, Daniel Laurențiu, *Globalizarea și impactul acesteia asupra sistemului bancar*, Teză de doctorat, Oradea, Editura Universitatea din Oradea, 2007;
4. Bește, Corneliu, *Gestiunea și contabilitatea instituțiilor de credit*, Oradea, Editura Universitatea din Oradea, 2008;
5. Căpraru, Bogdan, *Activitatea bancară. Sisteme, practice și operațiuni*, București, Editura C.H.Beck, 2010;
6. Căpraru, Bogdan, *Banca Centrală și mediul economic – repere teoretice, evoluții și analize*, Iași, Editura Universității „Alexandru Ion Cuza”, 2009;
7. Costea, Carmen, Popescu, Constantin, Tasnadi, Alexandru, *Criza e în noi*, București, Editura ASE, 2010;
8. Croitoru, Lucian, *Criza și lecția sa pentru politica monetară*, Bussiness Standard, 08.09.2009;
9. Croitoru, Lucian, *Marea lecție a crizei financiare*, Bussiness Standard, 20.04.2009;
10. Croitoru, Lucian, *Statul, criza și capcana anticipațiilor*, Ziarul Financiar, 12.08.2011;
11. Drosu Șaguna, Dan, Rațiu, Monica Amalia, *Drept bancar*, București, Editura C.H.Beck, 2007;
12. Kenneth Fisher, *100 de personalități care au definit piața*, București, Editura Injoy Books, 2009;
13. Krugman, Paul, *Întoarcerea economiei declinului și criza din 2008*, București, Editura Publica, 2009;

14. Otovescu, Adriana, Otovescu, Dumitru, Motoi, Gabriela, Frăsie, Maria C., *Criza mondială*, București, Editura Pro Universitaria, 2011;
15. Robinson, Paul, *Dicționar de securitate internațională*, Cluj-Napoca, Editura CA Publishing, 2010;
16. Schoenmaker, Dirk, *The European Banking Landscape after the Crisis*, DSF Policy Paper, No. 12, April 2012;
17. Trenca, Ioan I., *Tehnica bancara : suport de curs*, Cluj-Napoca, Editura Casa Cărții de Știință, 2011;
18. Voinea, Liviu, *Corporatiile transnaționale și capitalismul global*, Iași, Editura Polirom, 2007;
19. Voinea, Liviu, *Sfârșitul economiei iluziei*, București, Editura Publica, 2009 ;
20. Zăpodeanu, Daniela, *Monedă și credit. Instituții de credit*, Oradea, Editura Universitatea din Oradea, 2007;

B. Lucrări cu caracter special

1. Duna, Dacian, Teză de doctorat - *Politica securității Europene la începutul secolului XXI. Uniunea Europeană și noua geostrategie a estului*, Cluj, 2007;
2. Ghica, Luciana Alexandra, Zulea, Marian, *Politica de securitate națională*, Iași, Editura Polirom, 2007;
3. Graham, Benjamin, Dodd, David L., *Security analysis. Principles and Technique*, Sixth Edition, McGraw Hill, 2009;
4. Lică-Banu, Laura-Susana, *Apariția și Proliferarea finanțării terorismului*, București, Editura Universul Juridic, 2010;
5. Mihai, Ioan-Cosmin, *Securitatea sistemului informatic*, Galați, Editura Dunărea de Jos, 2007;
6. Proiectul RITI dot-Gov, în cooperare cu Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației, *Ghid introductiv pentru aplicarea dispozițiilor legale referitoare la criminalitatea informatică*, București, Mai 2004;

7. Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, *Manual privind abordarea pe bază de risc și indicatori de tranzacții suspecte*, București, Editura Prahova, 2010;
8. *** Manual de management al fraudelor în activitatea de creditare, 2012.

Studii și articole de specialitate

1. Akerlof, George Arthur, Shiller, Robert James, *Animal Spirit*, Princeton, Princeton University Press, 2009;
2. Collins-Taylor, Cindy, *New Cyber Security "Rules of the Road" for the Financial Services Industry*, Tellervision, April 2013, www.aspenpublishers.com;
3. Crotty, James, Epstein, Gerald, *Proposals for Effectively Regulating the U.S. Financial System to Avoid Yet Another Meltdown*, Political Economy Research Institute (PERI), University of Massachusetts Amherst, 2008, Workingpaper Series no.181;
4. Dabu, Valerica, Gușanu, A.M., *Reflecții asupra legii pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor*, RDP, nr.4/2001;
5. Drecin, Mihai D., *Simpozionul International de Istorie financiar-bancara de la Oradea intre istorie nationala si central-europeana. Bilant pragmatic si sentimental (1991-2009)*, Oradea, Editura Universității din Oradea, 2011;
6. Dumbrava, Dumitru, *Agresiunile în spațiul cibernetic*, Revista Română de Studii Intelligence, Nr. 06, 2011;
7. Faircloth, Kelly, *Cyberattacks on Banks Worry the President of the Atlanta Fed*, BetaBeat.com, November 27, 2012, <http://betabeat.com/2012/11/atlanta-federal-reserve-president-dennis-lockhart-berlin-cyberattacks-ddos-hactivists/>;
8. Ghinea, Nicolae, *Some Considerations regarding financial fraud affecting the interests of the European Communities*, Public Security Studies, No. 4/2012, www.ceeol.com;
9. Gill, Nasib S., Gupta, Rajan, *Prevention and Detection of Financial Statment Fraud: a Data Mining Aproach*, The IUP journal of System Management , Vol.VII, No.3, 2009;

10. Ginovsky, John, *Cyber attacks are soaring. How to thwart them*, ABA Banking Journal, June, 2012;
11. Hagedorff, Jens, *Comparing Bank Mergers in Europe and the USA: Bidding Bank Performance*, The University of Leeds, Centre for Advanced Studies in Finance (CASIF), March, 2008;
12. Härle, Philipp, Heuser, Matthias, Pfetsch, Sonja, Poppensieker, Thomas, *Basel III. What the draft proposals might mean for European banking?*, Banking & Securities, McKinsey Company, April, 2010;
13. Institutul Bancar Român, *Sistemul bancar – produsele și serviciile bancare*, iulie 2010;
14. Kirchaessner, Stephanie, *Cyber security: Robbers with laptops are serious threat to world banking system*, Financial Times, June 6, 2013;
15. Kulthorn, M. L., Hunngam, Nantana, *Internet Banking Security Guidline Model for Banking in Thailand*, Thailand, Faculty of Information Technology, Rangsit University, Pathumtani, Vol. 2011, Article ID. 787725;
16. Lewis, James A., *Raising the Bar for Cybersecurity*, Washington, Center for Strategic & International Studies (CSIS), February, 2013;
17. Nagy, Agnes, Benyovszki, Annamaria, *Provocările crizei asupra sistemului bancar*, Economie teoretică și aplicată, Vol. 20, Nr. 4 (581), 2013;
18. Nucu, Anca Elena, *Provocările Basel III pentru sistemul bancar românesc*, Economie teoretică și aplicată, Vol. 18, Nr. 12 (565), 2011;
19. Păun, Cristian, *Banii, băncile centrale, politica monetară și reglementarea sistemului bancar modern*, București, Colocviul SOREC – Deschideri Economice cu tema „Liberalism-Etatism”, 2010;
20. Peter, Claudia Maria, *Modern means to improve the economic and financial activities related to terrorism prevention and combat*, Bulletin of „Carol I” National Defense University, No. 04/2011, www.ceeol.com;
21. Răbonțu, Cecilia Irina, *Serviciile bancare electronice în economia bazată pe cunoaștere*, Analele Universității „Constantin Brâncuși”, Târgu Jiu, Seria Economie, Nr. 1/2009;

22. Savu, Emanuela Mihaela, *Tendințe privind globalizarea sistemului bancar internațional*, Institutul Bancar Român,
23. Sfetcu, Nicolae *Ghidul criminalității informatice*, Multimedia, GNU free documentation License;
24. Sornette, Didier, Woodard, Ryan, *Financial Bubbles, Real Estate Bubbles, Derivative Bubbles and the Financial and Economic Crisis*, Swiss Finance Institute Research Paper Series, no.15, 2009;
25. Ștefan, Ileana, *Securitatea datelor*, Universitatea „Petru Maior”, Târgu-Mureș, Series Oeconomica, Fasciculus 1, Anul VI, 2012;
26. Tărpescu, Ovidiu Ionel, *Criminalitatea electronică în spațiul cibernetic*, Buletinul Universității Naționale de Apărare "Carol I", 01/2011;
27. Zerzan, Andrew, *New Technologies, New Risks? Innovation and Countering the Financing of Terrorism*, USA, World Bank Working Paper No. 174, 2010;
28. *** *Cyber Security Essentials for Banks and Financial Institutions*, EdgeWave, www.edgewave.com;
29. *** *Cybersecurity in financial institutions: a necessary framework for action*, Tapestry Networks, January 28, 2013, www.tapestrynetworks.com
30. *** *Cybersecurity: an emerging risk for global banks and the financial system*, Tapestry Networks, August 13, 2012, www.tapestrynetworks.com;
31. *** *Revista de investigare a criminalității*, Anul IV, Nr. 1, 2011;
32. *** *Securing Cyberspace*, per Concordiam, Journal of European Security and Defense Issues;
33. *** *Sistemul European al Băncilor Centrale*, Banca Centrală Europeană, Eurosistem, 2009;

Convenții, decizii, directive, hotărâri, legi, norme, ordonanțe, politici, proceduri, regulamente, strategii și alte reglementări interne și internaționale

1. Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr. 496/2006 pentru aprobarea Normelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, standardele de cunoaștere a clientelei și

- control intern pentru entitățile raportoare care nu sunt supuse supravegherii prudentiale a unor autorități, publicată în Monitorul Oficial nr. 623 din 19.07.2006;
2. Decizia Plenului Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor nr.674/2008 privind forma și conținutul Raportului de tranzacții suspecte, ale Raportului de tranzacții cu numerar și ale Raportului de transferuri externe, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 451 din 17.06.2008 ;
 3. Directiva din 12 octombrie 2012 privind acreditarea de securitate a sistemelor informatice și de comunicații (SIC) care stochează, procesează sau transmit informații clasificate - INFOSEC 13, emisă de Oficiul Registrului Național al Informațiilor Secrete de Stat, publicată în Monitorul Oficial nr. 716 din 22 octombrie 2012;
 4. Hotărâre de Guvern pentru aprobarea plății contribuției Oficiului Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor la Proiectul Direcției A – Securitate Internă din cadrul Direcției Generale „Afaceri Interne” (Comisia Europeană), acțiunea „FIU.NET nelimitat - Mai multă libertate, mai multă securitate. Acțiunea 2011-2013”, pentru perioada 2011 – 2013;
 5. Hotărârea Guvernului nr. 215/2012 privind aprobarea Strategiei naționale anticorupție pe perioada 2012-2015, a Inventarului măsurilor preventive anticorupție și a indicatorilor de evaluare, precum și a Planului național de acțiune pentru implementarea Strategiei naționale anticorupție 2012-2015;
 6. Hotărârea Guvernului nr. 594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 444 din 13 iunie 2008;
 7. Legea nr. 64/2004 pentru ratificarea Convenției Consiliului Europei privind criminalitatea informatică, adoptată la Budapesta la 23 noiembrie 2001, publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 343 din 20.04.2004;

8. Legea nr. 420 din 22 noiembrie 2006 pentru ratificarea Convenției Consiliului Europei privind spălarea, descoperirea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii și finanțarea terorismului, adoptată la Varșovia la 16 mai 2005, publicată în Monitorul Oficial nr. 968 din 4 decembrie 2006;
9. Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, publicată în Monitorul Oficial nr. 1161/08.12.2001, actualizată în 2012;
10. Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, reactualizată în 2012;
11. Norma nr.17/18.12.2003 privind organizarea și controlul intern al activității instituțiilor de credit și administrarea riscurilor semnificative, precum și organizarea și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor de credit, publicată în Monitorul Oficial, Partea I din 20.01.2004;
12. Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 53/2008 privind modificarea și completarea Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 333 din 30/04/2008;
13. Regulamentul nr. 5/2008 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, aprobat prin Ordinul nr. 83/25.06.2008, publicat în Monitorul Oficial nr. 525/11.07.2008;
14. ISO/IEC 17799, Code of Practice for Information Security Management;
15. Metodologia de Evaluare a Conformității față de Cele 40 Recomandări FATF și Cele 9 Recomandări Speciale FATF, 2004 (actualizată în luna februarie 2009);
16. Recomandarea R(89)9 a Comitetului de Miniștrii către statele membre asupra criminalității în relația cu calculatorul;
17. Recomandarea R (95)13 a Comitetului de Miniștrii către statele membre cu privire la problemele de procedură penală legate de tehnologiile informaționale.

Surse electronice

- *** Asociația Română a Băncilor, www.arb.ro;
- *** Banca Națională a României, www.bnro.ro;
- *** Bank for International Settlements, www.bis.org;
- *** Bank of America, www.bankofamerica.com;
- *** Bank of England, www.bankofengland.co.uk;
- *** Banque de France, www.banque-france.fr;
- *** Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism (MONEYVAL), www.coe.int/moneyval/;
- *** Council of Europe, www.coe.int;
- *** Departamentul pentru luptă antifraudă – DLAF, www.antifrauda.gov.ro;
- *** Doctoral School of Finance and Banking – European Centre of Excellence, www.dofin.ase.ro;
- *** Europe Union, www.europa.eu;
- *** European Central Bank, www.ecb.int;
- *** European Commission, www.ec.europa.eu;
- *** FATF – Financial Action Task Force, www.fatf-gafi.org;
- *** Federal Reserve – USA, www.federalreserve.gov;
- *** Financial Services Authority – FSA, www.fsa.gov.uk;
- *** Fiu.Net, www.fiu.net;
- *** Grupul Wolfsberg, www.wolfsberg-principles.com;
- *** International Monetary Fund, www.imf.org;
- *** Ministerul Afacerilor Interne – Direcția Generală Anticorupție, România, www.mai-dga.ro;
- *** Ministerul Apărării Naționale, România, www.mapn.ro;
- *** National Institute of Standards and Technology, www.csrc.nist.gov;
- *** Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, www.onpcsb.ro;
- *** RITI dot-Gov – Romanian Information Technology Initiative, ww.riti-internews.ro;

*** Securitatea informațiilor, Canal media oficial al ARASEC – Asociația Română pentru Asigurarea Securității Informației, www.securitatea-informatiilor.ro;

*** Serviciul de Combatere a criminalității informatice, www.efrauda.ro;

*** The Building Societies Association (BSA) Factsheets 11.10.2010, www.bsa.uk;

*** The Egmont Group of Financial Intelligence Units, www.egmountgroup.org;

*** The National Bureau of Economic Research, www.nber.org;

*** United Nations, www.un.org;

*** United Nations Office on Drugs and Crime, www.unodc.or.

Rapoarte oficiale

*** *92nd Annual Report 2005*, Board of Governors of the Federal Reserve System, USA;

*** *93th Annual Report 2006*, Board of Governors of the Federal Reserve System, USA;

*** *94th Annual Report 2007*, Board of Governors of the Federal Reserve System, USA;

*** *95th Annual Report 2008*, Board of Governors of the Federal Reserve System, USA;

*** *96th Annual Report 2009*, Board of Governors of the Federal Reserve System, USA;

*** *97th Annual Report 2010*, Board of Governors of the Federal Reserve System, USA;

*** *98th Annual Report 2011*, Board of Governors of the Federal Reserve System, USA;

*** Banca d'Italia. Eurosistema, *Annual Report*, 2010;

*** Banca d'Italia. Eurosistema, *Annual Report*, 2011;

*** Banca d'Italia. Eurosistema, *Financial Stability Report*, 2013;

*** Bank of Greece, List of Credit Institutions authorised in Greece, March 2012;

*** Bank of England, *Annual Report*, 2012;

***BNR, *Evoluția riscurilor populației din perspective stabilității financiare*, 2007

*** BNR, Raport anual, 2005;

*** BNR, Raport anual, 2006;

*** BNR, Raport anual, 2007;

*** BNR, Raport anual, 2008;

*** BNR, Raport anual, 2010;

*** BNR, Raport anual, 2011;

*** European Central Bank, *EU Banking Structures –October 2005*;

*** European Central Bank, *EU Banking Structures – October 2007*;

*** European Central Bank, *EU Banking Structures – October 2008*;

*** European Central Bank, *EU Banking Structures – September 2010*;

*** European Central Bank, *Working Paper Series, No. 1315, Pril 2011*;

*** European Banking Federation – *EU Banking Sectors – Facts and Figures 2010*;

*** European Banking Federation – *EU Banking Sectors – The world’s largest banking system in the world’s largest economic space, Facts and Figures 2011/2012*;

*** European Banking Federation – *EU Banking Sectors – Facts and Figures 2012*;

*** Raport al Comisiei Europene către Parlamentul European și Consiliu privind progresele înregistrate de România în cadrul Mecanismului de cooperare și de verificare, Bruxelles, 30.01.2013;

*** Raportul anual – Schimbul Internațional de Informații, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor;

*** Raportul de supraveghere BNR nr. 12/30.01.2012;

*** *Report on Consolidation in the Financial Sector*, Group of Ten, BRI, 2001;

*** *World Investment Report 2001*, UNCTAD;

*** Majority and Minority Staff Report, *Wall Street and The Financial Crisis: Anatomy of a Financial Collapse*, Permanent Subcommittee on Investigations, United States Senate, April 13, 2011.