

02.01.2026

Cadrul normativ (AML/ CFT)

Legislația internațională (AML/CFT)

- [Recomandările FATF \(40\) și notele interpretative](#) ^[1] ().
- [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 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](#) ^[2]
- [Directiva \(UE\) 2017/541 a Parlamentului European și a Consiliului din 15 martie 2017 privind combaterea terorismului și de înlocuire a Deciziei-cadru 2002/475/JAI a Consiliului și de modificare a Deciziei 2005/671/JAI a Consiliului](#) ^[3]
- [Directiva \(UE\) 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](#) ^[4]
- [Regulamentul \(UE\) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei \(UE\) 2015/849](#) [Regulamentul \(UE\) 2023/](#) [al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei \(UE\) 2015/849](#) ^[5]
- [Principiile de bază pentru o supraveghere bancară eficientă](#) ("The Core Principles for Effective Banking Supervision") ^[6]
- [„Gestionarea solidă a riscurilor asociate spălării banilor și finanțării terorismului”](#) ^[7] ("Sound Management of Risks Related to Money Laundering and Financing of Terrorism")
- [Ghiduri privind evaluarea riscurilor asociate clientului și produselor](#) ^[8] (Customer and Product Risk Assessment) etc.

Legislația națională:

- [Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională](#) ^[9]
- [Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului](#) ^[10]
- [Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor](#) ^[11]
- [Legea nr. 25 din 04.03.2016 privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale](#) ^[12]
- [Regulamentul nr. 200/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea băncilor](#) ^[13]
- [Regulamentul nr. 202/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari](#) ^[14]
- [Regulamentul nr.201/2018 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea unităților de schimb valutar](#) ^[15]
- [Regulamentul nr. 280/2024 cu privire la cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în activitatea instituțiilor financiare nebancare](#) ^[16]
- [Regulamentul nr. 281/2024 privind cerințele pentru identificarea și verificarea identității clienților prin intermediul mijloacelor electronice \(e-KYC\)](#) ^[17]

Tag-uri

[combaterea spălării banilor și finanțării terorismului](#) ^[18][spălarea banilor](#) ^[19]

finanțarea terorismului [20]

SB [21]

FT [22]

AML/CFT [23]

AML [24]

CFT [25]

Cadrul normativ AML/CFT [26]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/cadrul-normativ-aml-cft>

Legături conexe:

[1] <https://www.fatf-gafi.org/en/topics/fatf-recommendations.html> [2] <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=celex%3A32015L0849> [3] <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/ALL/?uri=CELEX:32017L0541> [4] <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/ALL/?uri=CELEX:32018L0843> [5] <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32023R1113> [6] <https://www.bis.org/publ/bcbs230.pdf> [7] <https://www.bis.org/bcbs/publ/d353.pdf> [8] <https://wolfsberg-group.org/resources/> [9] <http://www.bnm.md/ro/content/lege-cu-privire-la-banca-nationala-moldovei-nr-548-xiii-din-21071995> [10] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=151444&lang=ro [11] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146042&lang=ro [12] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=149779&lang=ro [13] <http://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-cerintele-privind-prevenirea-si-combaterea-spararii-banilor-si> [14] <http://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-cerintele-privind-prevenirea-si-combaterea-spararii-banilor-si-1> [15] <http://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-cerintele-privind-prevenirea-si-combaterea-spararii-banilor-si-0> [16] <http://www.bnm.md/ro/content/hotarirea-bnm-nr280-din-07112024-pentru-aprobarea-regulamentului-cu-privire-la-cerintele> [17] <http://www.bnm.md/ro/content/hotarirea-comitetului-executiv-al-bnm-nr281-din-07112024-cu-privire-la-regulamentul-privind> [18] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=combaterea spălării banilor și finanțării terorismului](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=combaterea%20sp%C4%82l%C4%82rii%20banilor%20%C7%A7i%20finan%C7%A7arii%20terorismului) [19] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=spălarea banilor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sp%C4%82larea%20banilor) [20] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=finanțarea terorismului](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=finan%C7%A7area%20terorismului) [21] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=SB](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=SB) [22] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=FT](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=FT) [23] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=AML/CFT](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML/CFT) [24] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=AML](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML) [25] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=CFT](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=CFT) [26] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Cadrul normativ AML/CFT](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Cadrul%20normativ%20AML/CFT)