Publicat pe (https://www.bnm.md)

AML/ CFT Press room Extinde Ascunde

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]

finanţarea terorismului [20]

SB [21]

FT [22]

AML/CFT [23]

AML [24]

CFT [25]

Cadrul normativ AML/CFT [26]

Sursa URL:
https://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] https://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] https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-cerintele-privind-prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-si [14] https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-cerintele-privind-prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-si-1 [15] https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-cerintele-privind-prevenirea-si-combaterea-spalarii-banilor-si-0 [16] https://www.bnm.md/ro/content/hotarirea-bnm-nr280-din-07112024-pentru-aprobarea-regulamentului-cu-privire-la-cerintele [17] https://www.bnm.md/ro/content/hotarirea-comitetului-executiv-al-bnm-nr281-din-07112024-cu-privire-la-regulamentul-privind [18] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=combaterea spălării banilor și finanțării terorismului [19] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=spălarea banilor [20] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=finanţarea terorismului [21] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=SB [22] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=FT [23] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML/CFT [24] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML [25] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=CFT [26] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Cadrul normativ AML/CFT