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

29.06.2026

Supravegherea entităților raportoare AML/ CFT

Entitățile supravegheate de BNM

Potrivit cadrului normativ (art.4 alin. (1) lit. a), b), e), g), i) din Legea nr.308/2017), BNM asigură supravegherea entităților raportoare:

- bănci;
- societăți de plată, societăți emitente de monedă electronică și furnizori de servicii poștale, cu excepția prestatorilor de servicii de informare cu privire la conturi și a prestatorilor de servicii de inițiere a plății, care activează în conformitate cu Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică;
- unitățile de schimb valutar;
- organizații de creditare nebancară;
- asociații de economii și împrumut;
- asigurătorii sau reasigurătorii și intermediarii în asigurări și/sau în reasigurări care desfășoară activitate în limitele claselor de asigurări de viață, inclusiv cele cu participarea la investiții.

Evaluarea riscurilor de SBFT în domeniul supravegheat

În procesul evaluării propriilor riscuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului, entitățile raportoare trebuie să ia în considerare amenințările și vulnerabilitățile identificate la nivel național. Raportul național de evaluare a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului oferă o înțelegere a riscurilor specifice activității proprii, contribuind la gestionarea eficientă a acestora și la protejarea reputației și integrității instituționale.

1. În contextul recomandărilor experților MONEYVAL urmare a desfășurării celei de-a 4 rundă de evaluare mutuală (MER) în domeniul AML, inclusiv în temeiul angajamentelor Republicii Moldova de ajustare a cadrului normativ și sistemului de prevenire și combatere a spălării banilor la prevederile europene și standardele internaționale (R.1. FATF), a obiectivelor din Strategia Națională de PCSBFT pentru anii 2013-2017, autoritățile competente au fost angajate în elaborarea primului exercițiu de Evaluare Națională a Riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului.
   Disponibil aici [1]
2. Urmare a recomandărilor formulate de experții MONEYVAL în cel de-al V-lea MER și acțiunilor din Strategia Națională de PCSBFT pentru anii 2020-2025, a respectării standardelor internaționale și europene, BNM a contribuit semnificativ la elaborarea celui de-al doilea Raport de evaluare națională a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului.
   Disponibil: Evaluarea națională a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului [2]
3. BNM a participat activ la elaborarea Evaluării Naționale a Riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, pentru perioada 2021–2024, asigurând consolidarea și analiza informațiilor relevante pentru sectoarele financiare aflate sub supravegherea sa.
   Rezumat disponibil aici [3]

Rezultatele evaluărilor naționale ale riscurilor au evidențiat că principalele amenințări de spălare a banilor derivă din infracțiuni economico-financiare, trafic de droguri și corupție, facilitate de utilizarea produselor financiare cu grad sporit de digitalizare și tranzacții transfrontaliere, în condițiile unor vulnerabilități persistente legate de transparența beneficiarilor efectivi, maturitatea sistemelor de control intern la nivelul

entităților raportoare, capacitatea limitată de detectare și raportare a tranzacțiilor suspecte.

Riscuri înalte de spălare a banilor sunt generate de utilizarea persoanelor interpuse („droppers"), de activele virtuale (VA) care facilitează anonimizarea tranzacțiilor și de persoanele asociate persoanelor expuse politic (PEP), factori care reduc transparența operațiunilor, îngreunează identificarea beneficiarilor efectivi și diminuează capacitatea de detectare a activităților suspecte.

Evaluarea sectorială a riscurilor

Cadrul strategic de supraveghere a băncilor și Metodologia de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului a fost elaborat cu suportul experților Fondului Monetar Internațional (FMI) acordat în cadrul asistenței tehnice pe parcursul anului 2024 și a fost aprobat de BNM la 25.09.2025.

Sumar - evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului a sectorului bancar pentru anul 2023:

Cadrul strategic de supraveghere a băncilor este structurat:

- Risc foarte scăzut: întâlniri ocazionale cu membrii organului de conducere al băncii; monitorizare continuă minimă; inspecții pe teren periodice (control complex – o dată la 5 ani; tematic – o dată la 3 ani).
- Risc scăzut: întâlniri periodice cu membrii organului de conducere al băncii; monitorizare continuă moderată; inspecții pe teren periodice (control complex – o dată la 3 ani; tematic – o dată la 2 ani).
- Risc moderat: întâlniri periodice cu membrii organului de conducere al băncii; monitorizare continuă activă; inspecții pe teren periodice (control complex – o dată la 2 ani; tematic – o dată la 2 ani).
- Risc înalt: întâlniri frecvente cu membrii organului de conducere al băncii; monitorizare continuă înaltă; inspecții pe teren periodice (control complex – o dată la 2 ani; tematic – o dată pe an).
- Risc foarte înalt: întâlniri frecvente cu membrii organului de conducere al băncii; monitorizare continuă în timp real; inspecții pe teren periodice (control complex – o dată pe an; tematic –cel puțin o dată la 2 ani).

Conform cadrului metodologic al BNM, evaluarea implică examinarea elementelor riscului de afaceri, indicatorilor de risc asociați riscului structural, precum și eficacitatea sistemului de control intern. Rezultatele evaluării riscurilor de SB/FT în sectorul bancar pentru anul 2023 reflectă pentru 1 bancă – risc înalt; 5 bănci – risc moderat; 5 bănci – risc scăzut.

Sumar - evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului a sectorului bancar pentru anul 2024

Sumar - evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului a sectorului bancar pentru anul 2025

Obligațiile entităților raportoare

Prevederile Legii nr. 308/2017 și ale actelor subordonate acesteia stabilesc pentru entitățile raportoare următoarele cerințe de bază, dar care nu se limitează la:

- Identificarea și evaluarea riscurilor de SB/FT în domeniu de activitate;
- Aprobarea și implementarea programului intern de SB/FT;
- Aplicarea măsurilor de precauție privind clienții;
- Aplicarea măsurilor asigurătorii și măsurilor restrictive internaționale;
- Identificarea și raportarea tranzacțiilor și a activităților suspecte;
- Evidența și păstrarea datelor;
- Deținerea unui sistem de control intern (audit intern anual, persoana cu funcții de conducere de rang superior desemnată responsabilă de asigurarea conformității politicilor și procedurilor cu cerințele

legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului);
- Instruire continuă a personalului în domeniul PCSBFT.

BNM în cadrul activităților de supraveghere și control monitorizează și verifică conformarea instituțiilor financiare la cerințele legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, iar în cazul constatării unor încălcări este în drept să aplice sancțiuni în conformitate cu Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor.

Sancțiuni aplicate entităților raportoare pentru nerespectarea legislației incidente

Potrivit art. 34 alin. (1) din Legea nr. 75/2020, încălcarea, prin acțiune sau inacțiune, a prevederilor legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, se sancționează cu:

- a) declarație publică în mass-media, în care se identifică persoana fizică sau juridică și natura încălcării;
- b) prescripție, prin care se aplică persoanei fizice sau juridice încetarea comportamentului respectiv și abținerea de la repetarea acestuia;
- c) suspendare a activității, suspendare sau retragere a autorizației, licenței de activitate, în cazul în care activitatea entității raportoare constituie obiectul autorizării sau licențierii. Suspendarea activității, autorizației sau a licenței de activitate se aplică pe un termen de la trei luni la un an;
- d) interdicție temporară de a exercita funcții de conducere în entitățile raportoare de către orice persoană cu funcție de conducere de rang superior, persoană cu funcție de răspundere sau de către orice altă persoană fizică, declarate responsabile de încălcare, pe un termen de la trei luni la un an;
- e) amendă în mărime de până la echivalentul în lei al sumei de 5 000 000 de euro.

2026

La situația din 17.07.2026, urmare a controalelor efectuate asupra activității prestatorilor de servicii de plată/furnizorilor de servicii poștale și emitenților de monedă electronică, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
	HCE nr. 170 din 16.07.2026	OCN „ECOFINANCE TECHNOLOGIES” S.R.L. (IDNO: 1018600034829)	Amenda în mărime de 1 920 000 MDL și prescripție de încetare a comportamentului de încălcare a legislației	Încălcările constatate vizează nerespectarea cerințelor prevăzute de legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ce se referă la: aplicarea abordării bazate pe risc, în corelare cu riscurile specifice domeniului propriu de activitate; aplicarea necorespunzătoare a măsurilor de precauție	

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
			legislației	privind clienții, inclusiv sporite; identificarea și actualizarea datelor clienților precum și monitorizarea deficitară a tranzacțiilor.	
				Prestatorul nu a acumulat toate documentele/informațiile de identificare necesare pentru unii clienți/parteneri din străinătate și persoane fizice; nu a efectuat monitorizarea continuă a relației de afaceri pentru unii parteneri din străinătate, în scopul asigurării că documentele, datele sau informațiile deținute despre aceștia și beneficiarii efectivi, sunt actualizate; nu a aplicat măsuri de precauție sporită corespunzătoare față de unii clienți/persoane fizice.	
	HCE nr. 155 din 25.06.2026	„Paymaster" S.R.L. (IDNO: 1013600034592)	Prescripție		
	HCE nr. 156 din 25.06.2026	„QIWI-M" S.R.L. (IDNO 1008600018031)	Amenda în mărime de 1 190 000 MDL, prescripție de încetare a comportamentului de încălcare a legislației	Încălcările constatate se referă la deficiențe ale programelor, politicilor și procedurilor interne, neadaptate riscurilor identificate, precum și la un sistem de control intern care nu asigură conformarea continuă cu prevederile cadrului normativ și cu programul intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului; lipsa mecanismelor adecvate de instruire, monitorizare și evaluare a conformității agenților de plată; aplicarea necorespunzătoare a măsurilor de cunoaștere a clientelei pentru clienții verificați (date incomplete, neverificate sau necorelate) și nestabilirea scopului și naturii relației de afaceri; neaplicarea măsurilor de precauție sporită față de clienți cu indicatori de risc ridicat; precum și	

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
				monitorizarea tranzacțională ineficientă, în lipsa unor scenarii de risc, praguri de alertare și proceduri de analiză și documentare a alertelor. Încălcările constatate se referă la neaplicarea măsurilor standard de precauție, neevaluarea și nedocumentarea scopului și naturii relației de afaceri și lipsa monitorizării continue a tranzacțiilor; neaplicarea măsurilor de precauție sporită, deși activitatea tranzacțională a clienților indica un risc înalt; neasigurarea identificării și verificării corespunzătoare a beneficiarilor efectivi în cazuri de utilizare a conturilor de către terți; neraportarea către SPCSB a tranzacțiilor suspecte; precum și deficiențe ale sistemului de control intern, care nu asigură monitorizarea și documentarea efectivă a alertelor și cazurilor suspecte.	
	HCE nr. 43 din 26.02.2026	„Paynet Services" S.R.L. (IDNO: 1013600036596)	Amenda în mărime de 1 530 000 MDL, prescripție de încetare a comportamentului de încălcare a legislației		HCE nr. 114 din 14.05.2026 cu privire la cererea prealabilă depusă de către „Paynet Services" SRL – s-a respins integral ca neîntemeiată.

2025

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
				Prestatorul nu a întreprins măsuri rezonabile, adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității beneficiarului efectiv al	

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
	HCE nr. 245 din 29.10.2025	„Paynet Services” S.R.L. (IDNO: 1013600036596)	Amenda în mărime de 1 700 000 MDL, prescripție de încetare a comportamentului de încălcare a legislației	clienților/partenerilor săi; nu a aplicat măsuri standard de precauție pentru unii clienți persoane fizice, care să cuprindă evaluarea și înțelegerea scopului și a naturii dorite ale relației de afaceri, inclusiv obținerea informațiilor cu privire la scopul și natura relației de afaceri cu aceștia precum și nu a obținut unele documente justificative privind sursa mijloacelor bănești; nu a deschis conturi speciale pentru clienții săi persoane fizice rezidente, care au efectuat tranzacții în adresa prestatorilor de servicii privind activele virtuale autorizați în alte state și a permis clienților săi persoane fizice să efectueze așa tipuri de tranzacții prin conturile de plăți deținute la „Paynet Services” S.R.L. și la o instituție financiară nerezidentă; nu a implementat soluții IT specializate în scopul monitorizării sporite a tranzacțiilor efectuate de către clienții rezidenți cu prestatorii de servicii privind activele virtuale, inclusiv pentru stabilirea sursei bunurilor implicate și asigurarea trasabilității tranzacțiilor.	HCE nr. 5 din 06.01.2026 cu privire la cererea prealabilă depusă de „Paynet Services” SRL – s-a respins ca neîntemeiată.
	Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2208/5554 din 18.11.2025	C.S.V. „CARAMZIA TOTAL” S.R.L.	Prescripție	Nerespectarea prevederilor legale cu privire la: actualizarea și conținutul Programului de p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar, includerea unor referințe la acte abrogate și nereglementarea corespunzătoare a ținerii registrului persoanelor identificate în format electronic.	

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
	HCE nr. 256 din 06.11.2025	C.S.V. „REPLICA” S.R.L.	Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea în registru a informațiilor despre persoanele identificate, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții, evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, menținerea evidenței instruirilor petrecute, precum și auditul privind testarea conformității cu politicile și procedurile interne în domeniul p.c.s.b.f.t.	
	Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2072/5478 din 28.10.2025	C.S.V. „OANȚA-SCHIMB” S.R.L. sucursala nr. 1	Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea în registru a informațiilor despre persoanele identificate, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții.	
	Scrisoarea BNM nr. 28-01110/20/5506 din 29.10.2025	C.S.V. „OANȚA-SCHIMB” S.R.L. sucursala nr. 3	Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții.	
	Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2089/5507 din 29.10.2025	C.S.V. „OANȚA-SCHIMB” S.R.L. – sediul principal	Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții.	
	HCE nr. 202 din 29.08.2025	C.S.V. Iadan-Schimb S.R.L.	Amendă în mărime de 50 000	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul, elaborarea și actualizarea Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea, completarea și menținerea informației despre persoanele	

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
			MDL	fizice identificate în registru special; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar.	
	Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1528/4011 din 08.08.2025	C.S.V. Sibius-Prim S.R.L.	Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul și actualizarea Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru special.	
	HCE nr. 189 din 07.08.2025	C.S.V. NB SCHIMB S.R.L.	Amendă în mărime de 50 000 MDL	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul, elaborarea și actualizarea Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea, completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru special; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar; realizarea corespunzătoare a Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate.	
	Scrisoarea BNM nr. 28-01110/15/3296 din 03.07.2025	C.S.V. Nichi Schimb S.R.L.	Prescripție	Încălcarea normelor privind: conținutul Programului p.c.s.b.f.t.; aplicarea măsurilor standard de precauție la identificarea clienților; completarea și menținerea registrului special al persoanelor fizice identificate; completarea corespunzătoare a Registrului operațiunilor raportate	

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Titlul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
				SPCSB.	
	Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1208/3121 din 24.06.2025	C.S.V. ALISA EURO EXCELENT S.R.L.	Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea Registrului persoanelor fizice identificate; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar.	
	HCE nr. 131 din 05.06.2025	C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 1; C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 3; C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 6; C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 8	Amendă în sumă de 200 000 MDL	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul și actualizarea Programelor p.c.s.b.f.t. deținute de către sucursalele unității de schimb valutar; realizarea corespunzătoare a Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea Registrului persoanelor fizice identificate.	
	crisoarea BNM nr. 28-01110/9/1547 din 25.03.2025	C.S.V. „Signum Exchange” S.R.L.	Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar.	
	Scrisoarea BNM nr. 28-	C.S.V.		Încălcarea normelor cu privire la: cerințele privind evidența instruirilor petrecute în domeniul p.c.s.b.f.t.; cerințele privind	

Nr.	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoare privind aplicarea sancțiunii	Entitatea/ persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informații aferente contestării actului administrativ
	01110/7/799 din 12.02.2025	„DENARII-PROF” S.R.L	Prescripție	întocmirea, completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru special.	
	Scrisoarea BNM nr. 28-01110/1/504 din 29.01.2025	C.S.V. „CAPITAN PLUS" S.R.L.	Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții; respectarea cerințelor privind elaborarea Registrului persoanelor fizice identificate.	

Tag-uri

combaterea spălării banilor și finanțării terorismului [4]
spălarea banilor [5]
finanţarea terorismului [6]
SB [7]
FT [8]
AML/CFT [9]
AML [10]
CFT [11]
Supravegherea entităților raportoare AML [12]
Supravegherea entităților raportoare CFT [13]
Entitățile AML supravegheate de BNM [14]
Entitățile CFT supravegheate de BNM [15]
Evaluarea riscurilor de SBFT [16]
Evaluarea sectorială a riscurilor AML [17]
Evaluarea sectorială a riscurilor CFT [18]
Obligațiile entităților raportoare AML [19]
Obligațiile entităților raportoare CFT [20]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/supravegherea-entitatilor-raportoare

Legături conexe:

[1] https://spcsb.gov.md/storage/NRA/NRA_RO.pdf [2] https://spcsb.gov.md/storage/posts/RAPORT_NRA.pdf [3] https://spcsb.gov.md/storage/NRA_rezumat(2).pdf [4] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=combaterea spălării banilor și finanțării terorismului [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=spălarea banilor [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=finanţarea terorismului [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=SB [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=FT [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML/CFT [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=CFT [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Supravegherea entităților raportoare AML [13] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Supravegherea entităților raportoare CFT [14] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Entitățile AML supravegheate de BNM [15]

https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Entitățile CFT supravegheate de BNM [16]
https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Evaluarea riscurilor de SBFT [17]
https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Evaluarea sectorială a riscurilor AML [18]
https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Evaluarea sectorială a riscurilor CFT [19]
https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Obligațiile entităților raportoare AML [20]
https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Obligațiile entităților raportoare CFT