Publicat pe (https://bnm.md)

AML/ CFT Press room Extinde Ascunde

02.01.2026

Reglementări interne AML/ CFT ale Băncii Naționale

Cadrul normativ intern

Regulamentul BNM cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul operațiunilor efectuate de Banca Națională a Moldovei, cu modificările ulterioare, aprobat prin HCE al BNM nr. 48/2017, elaborat în vederea conformării cu cerințele standardelor internaționale și ale legislației naționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, stabilește cerințele privind identificarea riscurilor, cunoașterea clienților, identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte, păstrarea datelor, transferurile de fonduri, măsurile restrictive internaționale, responsabilitățile subdiviziunilor Băncii Naționale a Moldovei, precum și cerințele față de sistemul de control intern în cadrul BNM aferent domeniului vizat.

Abordarea bazată pe risc și clasificarea riscurilor de spălare de bani și finanțare a terorismului

BNM gestionează relații de cont cu un număr limitat de clienți instituționali (în conformitate cu art. 10 alin. (1) din Legea nr. 548/1995), care sunt supuși unui proces de evaluare și clasificare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, realizat în conformitate cu legislația națională și standardele internaționale.

La inițierea relațiilor de afaceri, clienților BNM li se atribuie o categorie de risc (scăzut/mediu/sporit) în funcție de operațiunile/tranzacțiile preconizate cu clientul, care este revizuită periodic sau ori de câte ori apar evenimente relevante pe durata relației de afaceri. Evaluarea riscului se realizează în funcție de factorii și indicatorii privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, conform art. 7 alin. (3) și art.8 alin. (3) din Legea nr. 308/2017.

Actualmente, majoritatea clienților sunt încadrați în categoria de risc scăzut, în timp ce un număr restrâns sunt clasificați cu grad de risc sporit. Indiferent de gradul riscului evaluat, toate operațiunile/tranzacțiile sunt monitorizate conform parametrilor prestabiliți, care pot să implice necesitatea reclasificării clientului/ ofertantului câștigător într-o categorie mai strictă sau mai scăzută în orice moment.

În anumite situații, BNM interacționează și cu clienți ocazionali, în cadrul unor operațiuni specifice, fără a stabili relații de cont permanente. În acest context, BNM aplică măsuri de identificare a clientului și a beneficiarului efectiv, până la efectuarea tranzacțiilor ocazionale care depășesc o anumită limită printr-o singură operațiune sau mai multe operațiuni care au legătură între ele.

Astfel, BNM aplică abordarea bazată pe risc prin alocarea resurselor și acțiunilor de supraveghere în funcție de riscul de spălare de bani și finanțare a terorismului evaluat.

Activitățile BNM în cadrul operațiunilor efectuate cu clienții săi

- aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei (KYC) la inițierea și pe parcursul relațiilor de afaceri;
- evaluarea și clasificarea clienților în funcție de riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
- revizuirea periodică și ad-hoc a profilului de risc al clienților;
- monitorizarea continuă a operațiunilor și tranzacțiilor efectuate de către clienți
- identificarea și examinarea minuțioasă a tuturor tranzacțiilor semnificative, complexe sau care au

caracter neordinar;
- aplicarea măsurilor de precauție standard, simplificate sau sporite, în funcție de nivelul de risc al clientului;
- raportarea tranzacțiilor și activităților suspecte către SPCSB, conform legislației;
- păstrarea evidențelor și documentelor relevante privind clienții și operațiunile acestora;
- instruirea continuă a personalului BNM în domeniul AML/CFT.

Tag-uri

combaterea spălării banilor și finanțării terorismului [1]

spălarea banilor [2]

finanţarea terorismului [3]

SB [4]

FT [5]

AML/CFT [6]

AML [7]

CFT [8]

reglementări interne AML/CFT ale BNM [9]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/reglementari-interne-ale-bnm

Legături conexe:

[1] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=combaterea spălării banilor și finanțării terorismului [2] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=spălarea banilor [3] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=finanţarea terorismului [4] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=SB [5] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=FT [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML/CFT [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=AML [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=CFT [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=reglementări interne AML/CFT ale BNM