

CURRICULUM

Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului (PCSB/CFT)

1. Cadrul conceptual de spălare a banilor: definiție, tipologii, etape și instrumente

1.1. Definiția legală și economică a spălării banilor

1.1.1. Definiția juridică: art. 243 Cod Penal al RM; Convenția ONU de la Palermo (2000), art. 6; Directiva (UE) 2018/1673 (6AMLD penală), art. 3; FATF Glosar — distincția între spălarea banilor ca infracțiune și ca fenomen.

1.1.2. Definiția economică: spălarea banilor ca mecanism de rupere a legăturii dintre produsul infracțional și sursa sa ilicită; impactul macroeconomic (FMI estimează 2–5% din PIB mondial).

1.1.3. Infracțiunile predicat: lista celor 22 de categorii (AMLD6 penală); relevanța infracțiunilor fiscale, corupției și criminalității cibernetice ca surse majore conform ENR RM, fraudă financiară în proiectele finanțate de Uniunea Europeană și legătura acestora cu spălarea banilor.

1.1.4. Distincția SB - CFT - proliferare arme: logica economică diferită a celor trei fenomene; influența distincției asupra intensității și direcției măsurilor de control.

1.2. Etapele clasice ale spălării banilor: plasament, stratificare, integrare

1.2.1. Plasamentul (Placement): introducerea produsului infracțional brut în sistemul financiar; tehnici: fragmentarea depozitelor (smurfing/structuring), conversia numerarului, utilizarea întreprinderilor cu numerar intens (restaurante, spălătorii auto, servicii), achiziții de valori mobiliare la purtător; vulnerabilitățile sectoriale specifice.

1.2.2. Stratificarea (Layering): multiplicarea tranzacțiilor pentru a obscuriza urma documentară; tehnici: transferuri succesive prin multiple jurisdicții, utilizarea entităților fictive (shell companies), nominee-uri și trusturi discreționare, active virtuale, facturare falsă în comerțul internațional (TBML), investiții imobiliare, tranzacții cu opere de artă.

1.2.3. Integrarea (Integration): reinjectarea fondurilor ilicite în economia legală; tehnici: investiții imobiliare, achiziții de companii legitime, împrumuturi fictive rambursate din produse spalate (loan-back), tranzacții de capital de risc.

1.2.4. Limitele modelului trifazic: în practică, fazele se suprapun sau se combină; FATF (2023) recunoaște că modelul este didactic, nu descriptiv al tuturor tipologiilor contemporane.

1.3. Tipologii contemporane de spălare a banilor

1.3.1. Trade-Based Money Laundering (TBML): facturare supra/sub-evaluată, phantom shipments, falsificarea documentelor de comerț internațional; indicatori de risc și cazuistică FATF/Egmont.

1.3.2. Real Estate Money Laundering: achiziții prin entități cu BE anonim, tranzacții în numerar, supraevaluare imobiliară; relevanța în context RM (AML Network 2025); noul punct unic de acces imobiliar UE (AMLD IV, art. 18).

1.3.3. Virtual Assets (VASP): mixere (tumblers), chain-hopping, privacy coins, DEX; regimul de reglementare FATF R.15, MiCAR (UE 2023/1114) și Travel Rule (UE 2023/1113).

1.3.4. Professional Money Laundering Networks (PMLN): rețele profesionale de spălare ca serviciu (ML-as-a-Service); rolul TCSP-urilor și avocaților; rapoartele FATF–Egmont (2018) privind ascunderea BE.

1.3.5. Identitate sintetică și AI: fraudă de identitate prin profiluri sintetice, deepfake KYC, atacuri de injecție; impactul asupra sistemelor de identificare a BE și necesitatea trecerii de la KYC static la coerența identitate–comportament–risc (Dynamic KYC).

1.4. Impactul spațial al spălării banilor: sectoare, jurisdicții și vulnerabilități

1.4.1. Sectoare vulnerabile: sectorul bancar și financiar nebankar, imobiliare, profesii juridice și contabile, jocuri de noroc, comerț cu bunuri de valoare ridicată, active virtuale; relevanța pentru clasificarea entităților raportoare (art. 4 L308/2017).

1.4.2. Jurisdicții cu risc sporit: listele FATF (jurisdicții cu deficiențe strategice), Lista HG a RM nr. 167/2024; distincția între lista neagră (call for action) și lista gri (enhanced monitoring).

1.4.3. Indicatori macroeconomici ai SB: anomalii în fluxurile de capital, investiții străine directe din jurisdicții opace, tranzacții imobiliare cu entități offshore; relația cu corupția și economia subterană.

1.4.4. Contextul RM: principalele amenințări SB/FT identificate în ENR RM: corupția, evaziunea fiscală, contrabanda, fraudă; vulnerabilitățile sectoriale specifice evidențiate de MONEYVAL 2025/3.

2. Cadrul juridic național și internațional PCSB/FT

2.1. Arhitectura normativă internațională AML/CFT

2.1.1. Cele 6 Directive AML europene (AMLD I–AMLD VI) și evoluția lor; Pachetul Legislativ AML 2024 (AMLR 2024/1624, AMLD VI 2024/1640, AMLA 2024/1620).

2.2.2. FATF: statut, structură, cele 40 Recomandări și metodologia de evaluare; rezultatele imediate (*Immediate Outcomes*).

2.1.2.3. Grupul Egmont, MONEYVAL: mandate, tipologii și evaluări mutuale.

2.1.2.4. Convenții ONU relevante (Viena 1988, Palermo 2000, Merida 2003).

2.2. Cadrul juridic național al Republicii Moldova

2.2.1. Legea nr. 308/2017 privind PCSB/FT: structură, entități raportoare, obligații principale; modificările introduce prin lege nr. 66/2023 și nr. 268/2024.

2.2.2. Codul contravențional art. 263²; răspunderea contravențională pentru neconformare.

2.2.3. Actele normative subsecvente: HG nr. 167/2024 (jurisdicții cu risc sporit), Ghidurile SPCSB (Ord. 34/2023, 21/2024, 9/2025).

2.2.4. Strategia Națională PCSB/FT 2020–2025 și Evaluarea Națională a Riscurilor (ENR).

2.3. Interacțiunea dintre cadrele naționale și internaționale

2.3.1. Procesul de evaluare mutuală MONEYVAL și implicațiile sale pentru entitățile raportoare.

2.3.2. Mecanismele de transpunere a directivelor UE și impactul AMLR ca regulament direct aplicabil în UE.

2.3.3. Convergența legislativă RM–UE în contextul negocierilor de aderare.

3. Abordarea bazată pe risc (RBA): principii, metodologie și aplicare în sistemul de PCSBFT

3.1. Fundamentele abordării bazate pe risc (RBA)

3.1.1. **Principiile RBA** conform FATF R.1 și art. 5-6 Legea nr. 308/2017; cele patru niveluri de aplicare (național, supraveghere, instituțional, relație de afaceri).

3.1.2. **Structura evaluărilor de risc:** riscul de țară, sectorial, instituțional și al relației de afaceri; documentare, actualizare periodică și rolul ENR.

3.1.3. **Apetitul de risc la nivel instituțional:** definire, formalizare în politici, utilizare ca reper decizional în procesul de onboarding și monitorizare.

3.2. Matrice de risc și clasificarea clienților

3.2.1. **Factori de risc:** tipul de client (PEP, persoane juridice, structuri complexe), produse și servicii, geografie, canal de distribuție, comportament tranzacțional.

3.2.2. **Metodologia de scoring:** indicatori cantitativi vs. calitativi; calibrare și validare periodică.

3.2.3. **Re-evaluarea riscului:** trigger de actualizare a clasificării (schimbare BE, tranzacții atipice, alerte media adverse).

3.3. Decizia bazată pe risc și documentare

3.3.1. **Escaladarea decizională:** când riscul depășește apetitul instituțional; mecanisme de aprobare la nivel de conducere superioară.

3.3.2. **Documentarea raționamentului de risc:** standardele AMLR, art. 22 privind justificarea per-dosar.

3.3.3. **RBA în practică:** studii de caz cu structuri corporative complexe, jurisdicții cu risc sporit, BE neidentificabili.

4. Măsurile de precauție privind clienții (CDD și EDD): standarde, proceduri, cazuistică

4.1. Cadrul măsurilor de precauție privind clienții: tipuri de măsuri și declanșatori

4.1.1. **Măsuri de precauție simplificate, standard și sporite (SDD / CDD / EDD):** condiții de aplicare, documente minimale, frecvența de actualizare și obligația de monitorizare continuă.

4.1.2. **Declanșatorii CDD:** onboarding, tranzacții ocazionale, modificarea circumstanțelor, trigger de re-evaluare periodică.

4.1.3. **CDD inițial vs. CDD continuu:** distincția și interacțiunea lor în dosarul clientului.

4.2. Sursa fondurilor (SoF) și sursa averii (SoW)

4.2.1. **Distincția conceptuală SoF vs. SoW** și relevanța lor separată în evaluarea riscului.

4.2.2. **Metode de verificare:** documente acceptabile (contracte, declarații fiscale, acte imobiliare, extrase bancare), proceduri de verificare indirectă prin OSINT și surse comerciale.

4.2.3. **Cazuri speciale:** PEP, structuri fiduciare, clienți din jurisdicții cu secretivitate; interacțiunea SoW cu identificarea BE.

4.3. EDD: cazuri obligatorii și măsuri specifice

4.3.1. **Situațiile care impun EDD** (art. 8 Legea nr. 308/2017; art. 28-38 AMLR): clienți PEP, jurisdicții cu risc sporit, tranzacții de mare valoare, structuri cu BE neidentificabili.

4.3.2. **Aprobarea conducerii superioare ca măsură EDD obligatorie;** proceduri de escaladare și documentare.

4.3.3. **Monitorizarea continuă EDD:** frecvență, praguri de alertă, profil tranzacțional actualizat.

4.4. Dosarul clientului: structură, conținut și auditabilitate

4.4.1. **Documentele obligatorii per tip de client** (persoană fizică, persoană juridică, trust, fundație); termenele de păstrare conform Legii nr. 308/2017.

4.4.2. **Profilul tranzacțional:** construire, actualizare, utilizare în monitorizarea anomaliilor.

5. Identificarea și verificarea beneficiarului efectiv: testul în cascadă, structuri complexe și aranjamente juridice speciale, soluționarea neconcordanțelor

5.1. Criteriile legale de identificare a BE: testul în cascadă

5.1.1. **Criteriul de proprietate directă** ($\geq 25\%$): pragul, calculul participației, documentele probatorii.

5.1.2. **Criteriul de proprietate indirectă:** metoda „look-through”; înmulțirea pe lanț + adunarea pe lanțuri paralele (art. 52 AMLR); *regula $>50\%$ = control total la nivelul următor.*

5.1.3. **Criteriul controlului prin alte mijloace** (art. 53 AMLR / art. 3 pct. 6; L308): drepturi de vot, veto, numire/revocare, acorduri de pool de vot, nominee, control prin fundație sau trust.

5.1.4. **Fallback managerial:** identificarea conducerii superioare ca BE de ultimă instanță cu documentarea imposibilității identificării.

5.2. Structuri complexe și aranjamente juridice speciale

5.2.1. **Trusturi discreționare:** constitutor, administrator fiduciar, protector, beneficiari economici; reguli FATF R.25 și AMLR, art. 58–60.

5.2.2. **Fundații:** fondator, consiliu, beneficiari; reguli AMLR, art. 55–57; Registrul fiduciilor RM (L268/2024).

5.2.3. **Lanțuri corporative multi-nivel** (4+ niveluri); structuri circulare; holding offshore; nominee shareholders

5.2.4. **Structuri mixte:** companii + trusturi + fundații în același lanț de proprietate

5.3. Verificarea datelor BE și raportarea neconcordanțelor

5.3.1. **Surse de verificare:** Registrul BE (ASP), registre comerciale naționale și europene (BORIS), baze de date comerciale (Orbis/BvD), OSINT (OpenCorporates, ICIJ Offshore Leaks, OpenSanctions)

5.3.2. **Neconcordanțele BE:** tipuri (lipsă totală, incompletă, eronată), procedura de notificare ASP (5 zile - L308, în UE - 14 zile conform AMLR), blocajul tranzacțional.

5.3.3. **Abordarea multi-sursă:** nici o sursă singulară nu este suficientă; documentarea raționamentului per-dosar.

6. Red Flags și raportarea tranzacțiilor suspecte (STR/SAR)

6.1. Tipologii SB/FT și indicatori de suspiciune (Red Flags)

6.1.1. **Clasificarea indicatorilor de suspiciune:** structurali (structură corporativă opacă, BE neidentificabili, nominee), comportamentali (urgență artificială, refuz documente, incoerență activitate-tranzacții), tranzacționali (split tranzacții, round-tripping, cash-intensive), jurisdicționali.

6.1.2. **Tipologii FATF și MONEYVAL:** imobiliare, profesioniști din sectoare reglementate, active virtuale, spații offshore; cazuri documentate din rapoarte tipologice.

6.1.3. **Coerența identitate-comportament-risc:** detectarea incoerenței dintre profilul BE/clientului și comportamentul tranzacțional (conceptul de Dynamic KYC).

6.1.4. **Detectarea fraudei financiare în proiectele finanțate de Uniunea Europeană:** identificarea indicatorilor de suspiciune privind utilizarea frauduloasă sau deturnarea fondurilor UE, inclusiv facturarea fictivă sau supraevaluată, plățile nejustificate, utilizarea societăților interpuse, ascunderea beneficiarilor efectivi și utilizarea unor circuite financiare complexe; identificarea situațiilor în care fondurile obținute prin fraudă sunt ulterior transferate sau disimulate prin intermediul sistemului financiar.

6.2. Procesul decizional de raportare STR/SAR

6.2.1. **Suspiciunea rezonabilă:** definiție, standard probatoriu, diferența față de certitudine; arborele decizional: de la semnal la raportare.

6.2.2. **Obligația de raportare vs. dreptul de a nu executa tranzacția; situațiile de abținere și refuz** (art. 11–12 L308).

6.2.3. **Interdicția de dezvăluire** (tipping-off, L308): conținut, excepții intra-grup și inter-entități.

6.3. Elaborarea și transmiterea STR/SAR

6.3.1. **Structura unui STR:** informații obligatorii (identitate, tranzacții, baza factuală, raționamentul suspiciunii); sistemul goAML al SPCSB.

6.3.2. **Termenele de raportare:** tranzacții suspecte în curs vs. finalizate; rapoartele de tranzacții în numerar (CTR) peste 200.000 MDL.

6.3.3. **Gestionarea post-STR:** păstrarea confidențialității, cooperarea cu SPCSB, audit intern al calității STR-urilor.

7. Programul intern de conformitate PCSB/FT

7.1. Cei trei piloni ai programului de conformitate

7.1.1. **Pilonul 1 - Politici și controale interne:** politica AML, identificarea și evaluarea riscurilor de SB/FT, proceduri CDD/EDD/ și monitorizarea activității și operațiunilor clienților, proceduri privind păstrarea datelor, proceduri privind identificarea și raportarea tranzacțiilor și activităților suspecte.

7.1.2. Pilonul 2 - Conducere superioară și guvernanta: responsabilitățile organului de conducere și ale ofiterului de conformitate (MLRO); linia de raportare și independența funcției de conformitate.

7.1.3. Pilonul 3 - Instruire și testare independentă: programul de instruire diferențiat pe roluri; testarea independentă (audit intern / extern) a programului de conformitate.

7.2. Evaluarea riscului instituțional (Business Risk Assessment - BRA)

7.2.1. Metodologia BRA: definirea cadrului și elementelor constitutive a unei metodologii de identificare a riscurilor, setarea factorilor de risc și variabilele de luat în considerare. Înțelegerea efectuării calculelor necesare pentru determinarea riscului entității, inclusive cu atribuirii scorurilor, ponderilor și corelarea între acestea..

7.3. Auditul intern și testarea independentă

7.3.1. Scopul și metodologia testării independente a programului AML: planul de audit, eșantionarea, indicatorii de calitate

7.3.2. Raportul de audit AML: structură, constatări, recomandări, planul de remediere și monitorizarea implementării.

8. Sancțiuni financiare internaționale, proceduri de screening și înghețarea activelor

8.1. Regimul sancțiunilor financiare internaționale: tipologie și surse normative

8.1.1. Sancțiunile financiare specifice (țintite) – definiții, scopul și tipul acestora. Mecanismul de aplicare a sancțiunilor, rolul autorităților competente (SIS, SPCSB, MAE, BNM, CNPF, etc).

8.1.2. Măsurile restrictive internaționale (MRI) - definiții, scopul și tipul acestora. Mecanismul de aplicare a MRI, rolul autorităților competente (MAE, CIS, SFS, SIS, BNM, CNPF, etc).

8.1.3. Riscul de eludare a sancțiunilor: BE anonim, jurisdicții opace, nominee-uri ca ecrane, etc; relevanța în contextul RM (sancțiuni Rusia/Belarus); indicații de alertă.

8.1.4. Obligațiile entităților raportoare: screening la onboarding, continuu și la actualizarea listelor; procedura de înghețare imediată și notificarea autorităților competente (SPCSB, BNM, CNPF).

8.2. Proceduri de screening: implementare, calibrare și gestionare a alertelor

8.2.1. Instrumente de screening: OpenSanctions (gratuit, open-source), World-Check (Refinitiv/LSEG), Dow Jones Risk & Compliance, Orbis/BvD; criterii de selecție și de evaluare a acoperirii.

8.2.2. Gestionarea alertelor: procedura de confirmare (true match vs. false positive); escaladarea, documentarea raționamentului și aprobarea conducerii superioare; registrul alertelor.

8.2.4. Procedura de înghețare și notificare: pașii legali, termenele, obligația de raportare către autoritatea competentă.

9. Analiză media adversă (AMS) și OSINT

9.1. Sursele OSINT și instrumentele de investigare

9.1.1. Registre corporative și BE: Registrul ASP (RM), OpenCorporates (200+ jurisdicții), BORIS/e-Justice (UE), Kamer van Koophandel (Camera de Comerț din Țările de Jos, administratorul Dutch Business Register), Companies House UK (PSC); accesare, interpretare și limitele fiecărei surse.

9.1.2. Baze de date jurnalistice și de investigație: Ziarul de gardă, Anticoruptie.md, IPRE, Media cu Sens, Rise, ICIJ Offshore Leaks Database (Panama/Paradise/Pandora/FinCEN Papers), OCCRP Aleph/Investigative Dashboard; metodologia de căutare și coroborare.

9.1.3. Instrumente de risc și sancțiuni: OpenSanctions (sancțiuni + PEP + liste adverse), World-Check, Dow Jones; baze de date imobiliare, proceduri judiciare, insolvență.

9.1.4. Vizualizarea rețelelor corporative: Maltego, Aleph, BODS/Open Ownership; construirea diagramelor de proprietate și identificarea red flags (structuri circulare, nominee, offshore).

9.2. Metodologia Adverse Media Screening (AMS)

9.2.1. Categoriile de informații adverse: infracționalitate (condamnări, urmăriri penale), corupție și sancțiuni, insolvență și litigii, asocieri negative; distincția față de informații comerciale nefavorabile.

9.2.2. Evaluarea credibilității surselor: surse primare (hotărâri judecătorești, documente oficiale) vs. surse secundare (presă, rapoarte ONG); gestionarea informației neconfirmate

9.2.3. Integrarea AMS în procesul CDD/EDD: frecvența verificărilor (onboarding + monitorizare continuă), trigger de re-evaluare; documentarea concluziilor în dosarul clientului.

9.2.4. AMS și identificarea BE: rolul surselor OSINT în detectarea discrepanțelor dintre BE declarat și BE real; coroborarea cu datele din Registrul ASP.

9.3. Cadrul metodologic integrat: abordarea multi-sursă

9.3.1. Cadrul în 6 pași: registru BE → OpenCorporates → ICIJ/Aleph → OpenSanctions → vizualizare rețea → documentare discrepante.

9.3.2. Limitele OSINT: date neactualizate, bariere lingvistice, jurisdicții cu secretivitate; complementaritatea cu sursele comerciale (Orbis/BvD).

10. Combaterea finanțării terorismului (CFT) și proliferării armelor de distrugere în masă

10.1. Distincția SB vs. FT — logica economică și consecințele operaționale

10.1.1. Spălarea banilor: curățarea produselor ilicite deja existente; obiectivul este integrarea în economia legală; fonduri, de obicei mari, generate într-o perioadă anterioară actului de spălare (retroactivitatea), obiectivul primordial este durabilitatea camuflajului documentar.

10.1.2. Finanțarea terorismului: procurarea de fonduri - adesea legale la origine - și canalizarea lor spre acte teroriste; sumele pot fi mici; viteza și discreția primează în fața camuflajului.

10.1.3. Consecințele distincției pentru entitățile raportoare: STR-uri motivate diferit; tipologii de alertă distincte; relevanța verificării SoF chiar și pentru fonduri de origine aparent legitimă.

10.1.4. Cadrul juridic CFT: Rezoluțiile ONU (1267, 1373, 1988, 2253); FATF Recomandările 5–8 (CFT) și R.6 (sancțiuni țintite); Legea nr. 308/2017.

10.2. Organizații teroriste desemnate și proceduri CFT

10.2.1. **Listele desemnate:** Consiliul de Securitate ONU (Rezoluția 1267/2253 — Al-Qaida, ISIS, Taliban), listele UE, OFAC-SDN; procedura de actualizare și frecvența verificării.

10.2.2. **Screening CFT:** particularitățile față de screening-ul sancțiunilor financiare;

10.2.3. **Înghetarea imediată și notificarea:** caracterul urgent și automat al înghețării în caz de match CFT; obligația de raportare și interdicția de alertare a subiectului.

10.3. Proliferarea armelor de distrugere în masă (CBRN) și finanțarea proliferării (CPF)

10.3.1. **Definirea CPF și cadrul normativ:** FATF R.7; sancțiunile ONU privind Coreea de Nord și Iranul; exportul dual-use și riscul de eludare a regimurilor de control.

10.3.2. **Indicatorii de risc CPF:** tranzacții cu produse cu dublă utilizare (bunuri și tehnologii cu aplicații civile și militare), parteneri din jurisdicții sub sancțiuni, plăți prin entități intermediare opace, 10.3.3. **Sectoarele expuse:** comerț internațional (TBML + CPF), instituții financiare cu expunere la tranzacții cu produse industriale, servicii de transport și logistică; relevanța pentru entitățile raportoare din RM.

11. Evaluarea Națională a Riscurilor (ENR)

11.1. Metodologia evaluării naționale a riscurilor (ENR, eng. NRA) și structura sa

11.1.1. **Metodologia de evaluare națională** a riscurilor: identificarea amenințărilor, vulnerabilităților și consecințelor la nivel național.

11.1.2. **Structura ENR RM:** sectoare, produse și tipologii cu risc ridicat identificate; principalele constatări ale ENR și actualizările periodice.

11.1.3. **Interacțiunea ENR – MONEYVAL:** cum concluziile ENR informează evaluările mutuale și invers.

11.2. Interpretarea ENR la nivel instituțional

11.2.1. **Metodologia de alocare a concluziilor ENR la nivel instituțional:** identificarea sectoarelor, produselor și tipologiilor relevante pentru profilul specific al entității raportoare.

11.2.3. **Calibrarea politicilor interne în funcție de ENR:** cum concluziile ENR modifică apetitul de risc, pragurile CDD/EDD, listele de jurisdicții cu risc sporit.

11.2.3. **Utilizarea ENR în comunicarea internă:** prezentarea concluziilor relevante către conducere, liniile de business și funcția de audit.

11.3. Actualizarea Programului național PCSB/FT și tranziția spre PNA 2025–2029

11.3.1. **Programului Național PCSB/FT 2026–2030:** obiective, măsuri și stadiul implementării

11.3.2. **Programul Național de Aderare (PNA) 2025–2029** (HG 306/2025): angajamentele privind AML/CFT în contextul negocierilor de aderare la UE.

11.3.3. **Implicații pentru entitățile raportoare:** ce se schimbă în cadrul normativ și ce noi obligații apar odată cu convergența RM–UE.

12. Sinteză și aplicare practică integrată: corelarea procedurilor AML/CFT la nivel instituțional, național și internațional

12.1. **Exercițiu aplicativ de tip joc de rol pe lanțul operațional de conformitate:** Pre-onboarding: analiza preliminară, solicitare documente suplimentare - Formularea opiniei de risc, examinare în comitet intern; Onboarding (după caz), alertă, analiză, decizie, raportare STR/SAR; Simulare investigație post-raportare.

12.2. **Analiză cumulativă, debriefing și clarificări finale.**

12.3. **Ore de sinteză:** viziune coerentă asupra mecanismului PCSB/FT.

Resurse didactice recomandate participanților

I. Acte normative naționale

SURSE OBLIGATORII

1. *Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*, publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 1-6 (cu modificările ulterioare). Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=151444&lang=ro#
2. *Legea Nr. 75 din 21 mai 2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor* publicată în Republicii Moldova, 2020, nr. 142-146 (cu modificările ulterioare). Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=152653&lang=ro
3. *Regulamentele supraveghetorilor*

SURSE RECOMANDATE

4. Convenția ONU (2000) *Convenția Națiunilor Unite împotriva criminalității transnaționale organizate și a Protocolului său privind prevenirea și combaterea traficului de persoane*, în special a femeilor și copiilor (Convenția de la Palermo), ratificată prin Legea nr. 14 din 09.02.2005. [United Nations Convention against Transnational Organized Crime](#)
5. Consiliul Europei. *Convenția privind spălarea, depistarea, sechestrarea și confiscarea produselor infracțiunii / Convention on Laundering, Search, Seizure and Confiscation of the Proceeds from Crime*, Strasbourg, 8 noiembrie 1990, ETS/CETS nr. 141. ratificată de Republica Moldova. Disponibilă la: <https://www.coe.int/en/web/conventions/full-list?module=treaty-detail&treatynum=141>
6. Hotărârea Parlamentului nr. 239 din 16 decembrie 2020 pentru aprobarea *Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020–2025 și a Planului de acțiuni pentru implementarea Strategiei naționale de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului pentru anii 2020–2025*, publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2021, nr. 118-120. Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=141224&lang=ro
7. Hotărârea Guvernului nr. 167/2024 cu privire la aprobarea *Listei jurisdicțiilor și a regiunilor autonome care nu implementează standardele internaționale de transparență*, publicată în Monitorul Oficial, 2024, Nr. 96-97, art. 231. Disponibil: https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=151027&lang=ro
8. Ordinul nr. 21 din 04.08.2024 cu privire la modificarea *Regulamentului privind cerințele în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru entitățile*

- supravegheate de către Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor*, publicat pe pagina web oficială. Disponibil: <https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/10/Ordin-modificare-pct.-28-cu-indice-1-REGULAMENT-entitati-supravegheate-SPCSB.pdf>
9. Ordinul nr. 23 din 06.09.2023 cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea și monitorizarea persoanelor expuse politic și indicilor de risc privind persoanele expuse politic, publicat pe pagina web oficială. Disponibil: <https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/09/8.-Ordin-nr.-23-din-06.09.2023-privind-aprobarea-Ghidului-PEP.pdf>
 10. Ordinul nr. 22 din 15.08.2023 cu privire la aprobarea listei funcțiilor publice importante la nivel național care determină calitatea de persoană expusă politic, publicat pe pagina web oficială. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/09/10.-Ordin-nr.-22_2023.pdf
 11. Ordinul nr. 16 din 20.07.2023 cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea tranzacțiilor și activităților suspecte de finanțare a terorismului, publicat pe pagina web oficială. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2026/03/RO_Ordin-16.pdf
 12. Ordinul nr. 15 din 20.07.2023 cu privire la aprobarea Ghidului privind identificarea activităților sau tranzacțiilor suspecte de spălare a banilor, publicat pe pagina web oficială. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/04/RO_ordin_15_r.pdf
 13. SPCSB. Ghidul privind identificarea beneficiarului efectiv, modificat prin Ordinul nr. 9 din 29.05.2025, publicat pe pagina web oficială. [Web site]. Disponibil: <https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/10/GHID-privind-identificarea-beneficiarului-efectiv-modificat-prin-Ordinul-nr.-9-din-29.05.2025.pdf>
 14. SPCSB. Manualul metodic pentru aplicarea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către alți participanți profesioniști. publicat pe pagina web oficială. [Web site]. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/09/RO_Manual_DNFBP_1.pdf
 15. SPCSB. Metodologie cu privire la modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile care cad sub incidența Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, publicată pe pagina web oficială. [Web site]. Disponibil: <https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/09/METODOLOGIE-RAPORTARE.pdf>
 16. Raportul de evaluare națională a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului (2025). [Web site]. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/12/NRA_rezumat.pdf
 17. Raport național de evaluare a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului aferente activelor virtuale și furnizorilor de servicii privind activele virtuale (2024). [Web site]. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2026/05/NRA_VA_2024_RO.pdf
 18. Raport național de evaluare a riscurilor de utilizare a persoanelor juridice și fiduciilor sau construcțiilor juridice similare în scopul spălării banilor și finanțării terorismului (2024). [Web site]. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/10/Raport-NRA-PJ_F_CJS-1.pdf
 19. Raport național de evaluare a riscurilor de utilizare a organizațiilor necomerciale în scopul finanțării terorismului (2024). [Web site]. Disponibil: <https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/09/Raport-final-Evaluarea-Nationala-a-Riscurilor.pdf>
 20. Raportul de evaluarea națională a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului (2022). [Web site]. Disponibil: <https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/09/Raport-final-Evaluarea-Nationala-a-Riscurilor.pdf>
 21. Raportul de evaluarea națională a riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului (2017). [Web site]. Disponibil: https://spsb.md/wp-content/uploads/2025/10/NRA_RO-2017.pdf
 22. Resursele Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind PCSB/FT.

Standarde și ghiduri internaționale

23. FATF (2025). *The FATF Recommendations. International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation*. Paris: FATF. [online]. Disponibil: www.fatf-gafi.org
24. [AMLD IV]. *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 (UE) 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. Publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, L 141, 05.06.2015, p. 73–117. Disponibil: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32015L0849> [accesat: 02 mai 2026].
25. [AMLD 6 (directiva penală)]. *Directiva (UE) 2018/1673 a Parlamentului European și a Consiliului din 23 octombrie 2018 privind combaterea prin măsuri de drept penal a spălării banilor*. Publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, L 284, 12.11.2018, p. 22–30. Disponibil: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32018L1673> [accesat: 02 mai 2026].

Pachetul AML 2024 al Uniunii Europene

26. [AMLRA]. *Regulamentul (UE) 2024/1620 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 de instituire a Autorității pentru Combaterea Spălării Banilor și a Finanțării Terorismului și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 1094/2010 și (UE) nr. 1095/2010*. Publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, L, 2024/1620, 19.06.2024. Disponibil: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32024R1620> [accesat: 02 mai 2026].
27. [AMLR]. *Regulamentul (UE) 2024/1624 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului*. Publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, L, 2024/1624, 19.06.2024. Disponibil: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32024R1624> [accesat: 02 mai 2026].
28. [AMLD VI]. *Directiva (UE) 2024/1640 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 privind mecanismele care trebuie instituite de statele membre pentru prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului*, de modificare a Directivei (UE) 2019/1937 și de modificare și abrogare a Directivei (UE) 2015/849. Publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, L, 2024/1640, 19.06.2024. Disponibilă la: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32024L1640> [accesat: 02 mai 2026].
29. [ToFR]. *Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849*. Publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, L 150, 09.06.2023. Disponibil: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=CELEX:32023R1113> [accesat: 02 mai 2026].
30. MONEYVAL (2025). *Mutual Evaluation Report - Republic of Moldova*. Council of Europe. [online]. Disponibil: <https://rm.coe.int/moneyval-2025-3-md-5th-round-3rd-enhanced-fur/1680b66aef>
31. The Wolfsberg Group. *Wolfsberg Guidance on Sanctions Screening*. Și principii și ghiduri (corespondență bancară, due diligence etc.) [online]. Disponibil: <https://www.wolfsberg-group.org/>

Jurisprudență/Practica judiciară

32. Studii de caz prezentate în cadrul cursului (ex.: structuri de stratificare, produse de investiții, companii fantomă, „money mules”, scheme transfrontaliere)
33. Exemple din practica internațională de conformitate și sancționare (prezentate de formator) privind deficiențe în programele PCSB/CFT (AML/CFT) și măsurile corective.

Resurse de date și informații

34. data.europa.eu. *Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions*. [Web site]. Disponibil: <https://data.europa.eu/data/datasets/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions?locale=en>.
35. Office of Foreign Assets Control - OFAC. *Sanctions List Search*. [Web site]. Available at: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>.
36. Consiliul interinstituțional de supervizare al Republicii Moldova. *Decizii privind alinierea Republicii Moldova la unele măsuri restrictive internaționale*. [online]. Disponibil prin actele publicate oficial și/sau comunicatele Guvernului Republicii Moldova Disponibil: <https://gov.md/>
37. Agenția Servicii Publice - ASP. *Date din Registrul de stat al unităților de drept privind întreprinderile înregistrate în Republica Moldova*. [online]. Disponibil: <https://www.asp.gov.md/ro/date-deschise/date-statistice>
38. Agenția Guvernare electronică - AGE. *Portalul guvernamental „Date deschise”*. [online]. Disponibil: <https://date.gov.md/>, fie prin accesarea directă a linkului: <https://dataset.gov.md/ro/dataset/11736-date-din-registrul-de-stat-al-unitatilor-de-drept-privind-intreprinderile-inregistrate-in-repu>
39. Platforme și instrumente de lucru cu acces public.

12. Lista abrevierilor utilizate în limbajul de specialitate

Abreviere utilizată în lucrare	Termenul în limba română	Abreviere (EN)	Termenul în limba engleză
ABE	Autoritatea Bancară Europeană	EBA	European Banking Authority
ABE	Autoritatea Bancară Europeană	EBA	European Banking Authority
AGA	Adunarea Generală a Acționarilor / Adunarea Generală a Asociaților	GM	General Meeting of Shareholders / Members/ Associates
alin.	alineatul	para.	paragraph
AMLA	Autoritatea europeană de combatere a spălării banilor	AMLA	Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism
AMLAR	Regulamentul privind Autoritatea pentru combaterea spălării banilor (Regulamentul (UE) 2024/1620)	AMLAR	Anti-Money Laundering Authority Regulation
AMLD	Denumire generică pentru Directivele UE în domeniul PCSB/CFT (AML)	AMLD	Anti-Money Laundering Directive
AMLD 6	Termen folosit în sens mai vechi - Directiva penală privind combaterea spălării banilor, Directiva (UE) 2018/1673 (<i>a nu se confunda cu AMLD VI - directivă preventivă AML/CFT</i>)	AMLD 6 / 6AMLD	Sixth Anti-Money Laundering Directive - Directive (EU) 2018/1673 on combating money laundering by criminal law
AMLD IV	A patra Directivă privind combaterea spălării banilor, Directiva (UE) 2015/849 privind prevenirea utilizării sistemului	AMLD IV	Fourth Anti-Money Laundering Directive

	financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului		
AMLD V	A cincea Directivă privind combaterea spălării banilor, Directiva (UE) 2018/843	AMLD V	Fifth Anti-Money Laundering Directive
AMLD VI	A șasea Directivă privind combaterea spălării banilor În sensul noului pachet PCSB al UE: Directiva (UE) 2024/1640, care înlocuiește treptat cadrul instituțional AMLD și completează AMLR	AMLD VI	Sixth (new) Anti-Money Laundering Directive
AMLR	Regulamentul (UE) 2024/1624 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului	AMLR	Anti-Money Laundering Regulation
AMS	Verificarea informațiilor negative din surse publice / verificarea mediatizării negative	AMS	Adverse Media Screening
APNFD / DNFBP	Activități/afaceri și profesii nefinanciare desemnate	DNFBP	Designated Non-Financial Businesses and Professions
ARBI	Agencia de Recuperare a Bunurilor Infraționale	CARA	Criminal Assets Recovery Agency
ARO	Oficiu de recuperare a activelor	ARO	Asset Recovery Office
art.	articolul	Art. / art.	article
ASP	Agencia Servicii Publice	PSA	Public Services Agency
BE / BR	Beneficiar(ă) efectiv(ă) / beneficiar real	BO	Beneficial Owner
BEF	Beneficiar efectiv final ¹	UBO	Ultimate Beneficial Owner
BODS	Standard de date privind beneficiarul efectiv	BODS	Beneficial Ownership Data Standard
BOIR	Raport privind informațiile despre beneficiarul efectiv	BOIR	Beneficial Ownership Information Report
BRA	Evaluarea riscului afacerii / evaluarea riscului la nivel de activitate	BRA	Business Risk Assessment
C.pen.	Codul penal	Crim. Code / CC	Criminal Code
C.proc.pen.	Codul de procedură penală	CrPC	Criminal Procedure Code
CARIN	Rețea interinstituțională pentru recuperarea activelor	CARIN	Camden Asset Recovery Inter-Agency Network
CASP	Prestator de servicii privind criptoactivele	CASP	Crypto-Asset Service Provider
CBRN weapons	Arme chimice, biologice, radiologice și nucleare	CBRN weapons	Chemical, Biological, Radiological and Nuclear weapons
CDD	Precauția standard privind clienții (sau: diligența cuvenită privind clientul)	CDD	Customer Due Diligence
CE	Comisia Europeană	EC	European Commission
CEDO	Convenția Europeană a Drepturilor Omului	ECHR	European Convention on Human Rights

¹ Termen uzual utilizat în practica AML/CFT și KYC/KYB pentru a evidenția necesitatea identificării persoanei fizice finale aflate la capătul lanțului de proprietate, control sau beneficiu economic.

CFT/ FT	Combaterea finanțării terorismului	CFT	Countering the Financing of Terrorism
CJUE	Curtea de Justiție a Uniunii Europene	CJEU	Court of Justice of the European Union
CNPF	Comisia Națională a Pieței Financiare	NCFM	National Commission for Financial Markets
CPF/ FP	Combaterea finanțării proliferării armelor de distrugere în masă	CFP	Countering Proliferation Financing
CRA	Evaluarea riscului clientului	CRA	Customer Risk Assessment
CRS	Standard comun de raportare al OCDE	CRS	Common Reporting Standard
CSB / PCSB sau AML	Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor sau, în literatura internațională de specialitate - AML/CFT	AML	Anti-Money Laundering
CSJ	Curtea Supremă de Justiție	SCJ	Supreme Court of Justice
CtEDO	Curtea Europeană a Drepturilor Omului	ECtHR	European Court of Human Rights
CTR	Raport privind tranzacția cu numerar	CTR	Currency Transaction Report
DeFi	Finanțe descentralizate	DeFi	Decentralised Finance
DLT	Tehnologia registrelor distribuite	DLT	Distributed Ledger Technology
ECLI	Identificator european al jurisprudenței	ECLI	European Case Law Identifier
EDD	Precauție sporită privind clientela (sau: diligență sporită privind clientul)	EDD	Enhanced Due Diligence
Egmont Group	Grupul Egmont al unităților de informații financiare	Egmont Group	Egmont Group of Financial Intelligence Units
EIOPA	Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale	EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority
ENR	Evaluarea Națională a Riscurilor în domeniul spălării banilor și finanțării teror	NRA	National Risk Assessment
EPPO	Parchetul European	PPO / EPPO	European Public Prosecutor's Office
ER / EO	entitate raportoare / entitate obligată	OE	Obligated Entity
ESAs	Autoritățile Europene de Supraveghere	ESAs	European Supervisory Authorities
ESMA	Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe	ESMA	European Securities and Markets Authority
ESW	Rețeaua securizată Egmont / Platforma securizată Egmont	ESW	Egmont Secure Web
et al.	et alii (și alții)	et al.	and others
EU Sanctions Map	Harta sancțiunilor Uniunii Europene	EU Sanctions Map	EU Sanctions Map
EuReCA	Sistem european de raportare a deficiențelor materiale PCSB/CFT	EuReCA	European Reporting System for Material CFT/AML Weaknesses
Eurojust	Agenția UE pentru Cooperare Judiciară Penală	Eurojust	European Union Agency for Criminal Justice Cooperation

Europol	Agencia UE pentru Cooperare în Materie de Aplicare a Legii	Europol	European Union Agency for Law Enforcement Cooperation
EWRA / BWRA	Evaluarea riscului la nivel de instituție	EWRA / BWRA	Enterprise-Wide / Business-Wide Risk Assessment
FATCA	Legislație fiscală americană	FATCA	Foreign Account Tax Compliance Act
FATF / GAFI	Grupul de Acțiune Financiară Internațională / <i>Groupe d'Action Financière</i> (denumirea franceză a FATF)	FATF	Financial Action Task Force
FFIEC	Consiliul Federal pentru Examinarea Instituțiilor Financiare	FFIEC	Federal Financial Institutions Examination Council
FinCEN	Rețeaua de Combatere a Criminalității Financiare	FinCEN	Financial Crimes Enforcement Network
FIU.net	Rețeaua unităților de informații financiare	FIU.net	Financial Intelligence Units Network
FSRB	Organism regional de tip FATF	FSRB	FATF-Style Regional Body
FT	Finanțarea terorismului	TF	Terrorist Financing
GoAML	Sistem informatic ONU utilizat de FIU-uri pentru raportări AML	GoAML	Government Anti-Money Laundering System
GRECO	Grupul de State împotriva Corupției (Organism al Consiliului Europei care monitorizează conformitatea statelor cu standardele anticorupție ale Consiliului Europei)	GRECO	Group of States against Corruption
HNWI	Persoană cu avere netă mare / persoană fizică cu valoare netă ridicată	HNWI	High-Net-Worth Individual
Hosted Wallet	Portofel administrat de un prestator	Hosted Wallet	Hosted Wallet
HRC	Client cu risc ridicat	HRC	High-Risk Customer
HRTC	Țară terță cu risc ridicat	HRTC	High-Risk Third Country
ibidem	în același loc	ibid.	in the same place
idem	același autor	idem	the same author
JO	Jurnalul Oficial al Uniunii Europene	OJ	Official Journal of the European Union
KYC	Cunoaște-ți clientul (cunoașterea clienței)	KYC²	Know Your Customer
KYE	Cunoaște-ți angajatul	KYE	Know Your Employee
KYS	Cunoaște-ți furnizorul	KYS	Know Your Supplier
KYT	Cunoaște-ți tranzacția	KYT	Know Your Transaction
Listele UE de sancțiuni	Listele persoanelor, entităților și regimurilor supuse sancțiunilor Uniunii Europene	EU sanctions lists	European Union sanctions lists
lit.	litera	let. / letter	letter
MiCA	Regulamentul privind piețele criptoactivelor	MiCA	Markets in Crypto-Assets Regulation
MLaaS	Spălarea banilor ca serviciu	MLaaS / ML-as-a-Service	Money Laundering as a Service
MLRO	Ofițer responsabil de raportarea AML	MLRO	Money Laundering Reporting Officer

² KYC este termen-umbrelă; SDD, CDD și EDD sunt nivelurile de aplicare a KYC în funcție de profilul de risc al clientului.

MO	Monitorul Oficial	OG / Official Gazette	Official Gazette
<i>MONEYVAL</i>	Comitetul de experți al Consiliului Europei pentru evaluarea măsurilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului	MONEYVAL	Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism
NFT	Token nefungibil	NFT	Non-Fungible Token
<i>OCDD</i>	Monitorizare continuă a relației de afaceri	OCDD	Ongoing Customer Due Diligence
OCDE	Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică	OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development
<i>OFAC</i>	Oficiul pentru Controlul Activelor Străine	OFAC	Office of Foreign Assets Control (USA)
<i>OFSI</i>	Oficiul pentru Implementarea Sancțiunilor Financiare	OFSI	Office of Financial Sanctions Implementation (UK)
<i>OLAF</i>	Oficiul European de Luptă Antifraudă	OLAF	European Anti-Fraud Office
ONC/ ONP	Organizație necomercială / organizație nonprofit	NPO	Non-Profit Organisation
ONG	Organizație neguvernamentală	NGO	Non-Governmental Organisation
ONU	Organizația Națiunilor Unite	UN	United Nations
ONU	Organizația Națiunilor Unite	UN	United Nations
ONUDC	Oficiul Națiunilor Unite pentru Droguri și Criminalitate	UNODC	United Nations Office on Drugs and Crime
OSCE	Organizația pentru Securitate și Cooperare în Europa	OSCE	Organization for Security and Co-operation in Europe
<i>OSINT</i>	Informații din surse deschise / intelligence din surse publice	OSINT	Open-Source Intelligence
PCSB/CFT <i>PCSBFT</i>	Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	AML/CFT	Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism
PE	Parlamentul European	EP	European Parliament
PEP	Persoane expuse politic	PEPs	Politically Exposed Persons
<i>PIF</i>	Protecția intereselor financiare ale UE	PIF	Protection des Intérêts Financiers (EU)
<i>PMLN</i>	Rețele profesionale de spălare a banilor	PMLN	Professional Money Laundering Networks
<i>PSC</i>	Persoană cu control semnificativ	PSC	Person with Significant Control
RBE	Registrul beneficiarilor efectivi	BOR / BO Register	Beneficial Ownership Register
<i>RCA</i>	Rude și persoane apropiate ale persoanei expuse politic.	RCA	Relatives and Close Associates of Politically Exposed Person
RGPD	Regulamentul General privind Protecția Datelor	GDPR	General Data Protection Regulation
RI	Rezultatul Imediat	IO	Immediate Outcome
RM	Republica Moldova	RM / Moldova	Republic of Moldova
<i>RTS</i>	Standarde Tehnice de Reglementare	RTS	Regulatory Technical Standards
SA / S.A.	Societate pe Acțiuni	JSC	Joint-Stock Company
<i>SAR</i>	Raport privind activitatea suspectă	SAR	Suspicious Activity Report
SB	Spălarea banilor	ML	Money Laundering

<i>SDD</i>	Precauție simplificată privind clientela (sau: diligență simplificată privind clientul)	SDD	Simplified Due Diligence
SFS	Serviciul Fiscal de Stat	STS	State Tax Service
<i>SHA</i>	Acordul acționarilor	SHA	Shareholders' Agreement
<i>SoF</i>	sursa fondurilor	SoF	source of funds
<i>SoW</i>	sursa averii	SoW	source of wealth
SPCSB	Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor	SPCSB	Office for Prevention and Fight against Money Laundering (Republic of Moldova's FIU)
SRL	Societate cu Răspundere Limitată	LLC	Limited Liability Company
<i>STR</i>	Raport privind tranzacția suspectă	STR	Suspicious Transaction Report
<i>SWIFT</i>	Societatea pentru Telecomunicații Financiare Interbancare Mondiale	SWIFT	Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication
<i>TBML</i>	Spălare de bani prin comerț	TBML	Trade-Based Money Laundering
<i>TBML</i>	Spălarea banilor prin comerț / spălarea banilor bazată pe comerț	TBML	Trade-Based Money Laundering
<i>TCSPs</i>	Furnizori/prestatori de Servicii pentru Trusturi și Societăți Comerciale	TCSPs	Trust and Company Service Providers
<i>TFR</i>	Raport privind finanțarea terorismului	TFR	Terrorist Financing Report
<i>ToFR</i>	Regulamentul (UE) 2023/1113 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și anumite criptoactive.	ToFR	Transfer of Funds Regulation
<i>Tipping-off</i>	Divulgarea neautorizată a raportării suspiciunii / avertizarea clientului	Tipping-off	Tipping-off
<i>TM</i>	Monitorizarea tranzacțiilor	TM	Transaction Monitoring
<i>Travel Rule</i>	Regula de transmitere a informațiilor despre inițiator și beneficiar în transferuri - FATF. Recomandarea 16.	Travel Rule	Travel Rule (FATF. Recommendation 16).
<i>UAR</i>	Raport privind activitatea neobișnuită	UAR	Unusual Activity Report
UE	Uniunea Europeană	EU	European Union
UIF	Unitate de informații financiare	FIU	Financial Intelligence Unit
<i>UTR</i>	Raport privind tranzacția neobișnuită	UTR	Unusual Transaction Report
<i>VA</i>	Activ virtual	VA	Virtual Asset
<i>VASP</i>	Prestator de servicii privind activele virtuale	VASP	Virtual Asset Service Provider
<i>Wallet</i>	Portofel de criptoactive	Wallet	Crypto Wallet

Notă: În cazul termenilor pentru care nu există o abreviere oficială sau uzual consacrată în limba română, precum și în situațiile în care o abreviere românească dedusă mecanic ar putea crea confuzie terminologică, în text/document se păstrează abrevierea internațională utilizată în limba engleză. Această opțiune este justificată de necesitatea menținerii legăturii cu sursele internaționale, cu practica profesională și cu terminologia consacrată în domeniu. Abrevierile

păstrate în forma engleză sunt evidențiate în prezenta listă prin caractere cursive și culoare albastru închis.