

AGENDA WORKSHOPULUI FINTECH & AML

Obligații AML, SEPA și eKYC pentru companii digitale și IMM-uri

Eveniment organizat de ATIC cu suportul GIZ, în cadrul proiectului „Digital Transformation of Small and Medium Enterprises in the Eastern Partnership Countries (DT4SME)”.

OBIECTIVUL WORKSHOPULUI

Workshopul urmărește să sprijine companiile FinTech, TIC și IMM-urile digitale în înțelegerea obligațiilor AML/KYC, a cerințelor operaționale asociate integrării SEPA și a utilizării soluțiilor eKYC într-un mod practic, proporțional și aliniat la transformarea digitală a IMM-urilor.

Data	15 Septembrie 2026
Ora	De la 12:00
Durata	3–4 ore
Format	Fizic
Locația	Tekwill, sala Front End
Structură	Prezentare + exerciții practice + discuții + sesiune Q&A
Public țintă	Reprezentanți ai companiilor FinTech, TIC și IMM-uri digitale, responsabili de conformitate AML, consilieri juridici, manageri operaționali și specialiști în reglementare
Trainer	Adrian Miron, Gladei și Partenerii; guest speaker: Adrian Munteanu, SPCSB/BNM

AGENDA WORKSHOPULUI

01. Cadrul AML pentru FinTech și IMM-uri digitale — 12:00–12:40 (40 min)

- Contextul obligațiilor AML în Republica Moldova și relevanța pentru companiile FinTech, TIC și IMM-urile care operează servicii digitale.
 - Prezentarea principalelor cerințe din Legea nr. 308 și a obligațiilor pentru entitățile raportoare.
 - Roluri și responsabilități interne: conducere, responsabil AML, echipe operaționale și juridice.
 - Identificarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în produse și servicii digitale.
 - Riscuri juridice, reputaționale și operaționale în lipsa măsurilor de conformare.
-

02. Integrarea SEPA: cerințe și pregătire operațională — 12:40–13:15 (35 min)

- Ce presupune integrarea SEPA și de ce este relevantă pentru companiile moldovenești.
 - Cerințe de bază privind procesele de plată, trasabilitatea tranzacțiilor și controalele interne.
 - Pași de pregătire pentru companii: evaluarea proceselor, responsabilități interne și colaborarea cu instituțiile financiare.
 - Legătura dintre SEPA, conformitatea AML și monitorizarea tranzacțiilor transfrontaliere.
 - Exemple practice pentru companii care operează plăți digitale, platforme online sau servicii conexe.
-

03. eKYC: identificare electronică și utilizări sectoriale — 13:15–13:55 (40 min)

- Principii generale eKYC: identificarea clientului la distanță, verificarea identității și colectarea datelor relevante.
 - Proceduri de cunoaștere a clientului: onboarding, verificări inițiale, actualizare periodică și monitorizare continuă.
 - Utilizarea soluțiilor digitale în procesele KYC: beneficii, limite și controale necesare.
 - Aspecte privind protecția datelor, păstrarea evidențelor și guvernanța datelor în procesele eKYC.
 - Cazuri de utilizare pentru FinTech, plăți, platforme digitale, comerț electronic și servicii TIC conexe.
-

13:55–14:15 · PAUZĂ · 20 MINUTE

04. Documentație practică de conformitate AML/KYC — 14:15–14:55 (40 min)

- Structura minimă a unei politici AML adaptate companiilor FinTech, TIC și IMM-urilor digitale.
 - Proceduri KYC/eKYC: identificare, verificare, due diligence simplificat și due diligence sporit.
 - Evaluarea riscurilor AML: criterii, scoruri de risc, categorii de clienți și produse cu risc ridicat.
 - Monitorizarea tranzacțiilor și mecanisme de raportare internă și externă.
 - Registre, formulare și documente-model care pot fi adaptate la specificul companiei.
-

05. Exercițiu practic / studiu de caz — 14:55–15:30 (35 min)

- Participanții analizează un scenariu practic de onboarding digital pentru un client sau partener comercial.
 - Identificarea informațiilor necesare pentru KYC/eKYC și a verificărilor minime recomandate.
 - Stabilirea nivelului de risc și a măsurilor de due diligence corespunzătoare.
 - Completarea unei mini-liste de verificare: politică AML, procedură KYC, evaluare de risc, evidențe și responsabilități.
 - Discuție aplicată privind pașii prioritari de implementare în următoarele 3 luni.
-

06. Întrebări, răspunsuri și concluzii — 15:30–15:50 (20 min)

DISCLAIMER

Această activitate este finanțată de Ministerul Federal German pentru Cooperare Economică și Dezvoltare (BMZ) cu implementarea Agenției de Cooperare Internațională a Germaniei (GIZ) în cadrul proiectului „Transformarea digitală a întreprinderilor mici și mijlocii din țările Parteneriatului Estic (DT4SME)”.