Published on (https://www.bnm.md)

Payment System

Expand Hide

Press releases Press room

11.02.2026

Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei în supravegherea prestatorilor de serviciilor de plată nebancari pentru anii 2026-2027

Competențele Băncii Naționale a Moldovei (BNM) în domeniul sistemelor de plăți și de decontare și în domeniul de prestare a serviciilor de plată devin tot mai complexe, în special având în vedere implementarea noilor funcționalități aferente serviciilor de inițiere a plății și de informare cu privire la conturi, schemei de plăți instant și conectării Republicii Moldova la Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA - Single Euro Payments Area), în context, controlul activității domeniului vizat și monitorizarea riscurilor asociate funcționării acestuia reprezintă o componentă importantă a procesului de supraveghere realizat de BNM.

În exercitarea atribuțiilor de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată nebancari (PSP nebancari), BNM se va axa în continuare pe verificarea respectării cerințelor cadrului normativ, asigurării rezilienței operaționale și eficienței proceselor de control intern și gestiune a riscurilor în vederea prevenirii și limitării riscurilor specifice activității acestora.

Prioritățile aferente procesului de supraveghere a PSP nebancari pentru perioada 2026-2027 reflectă direcțiile principale ale Băncii Naționale a Moldovei în materie de supraveghere a sectorului nebancar aferent serviciilor de plată pentru următorii doi ani, care pot fi ajustate în funcție de evoluția spectrului de riscuri în domeniul vizat.

Astfel, în conformitate cu principiul supravegherii bazate pe risc, BNM a stabilit următoarele priorități aferente procesului de supraveghere a PSP nebancari pentru anii 2026-2027:

I. Respectarea cerințelor prevăzute de cadrul normativ privind structura de proprietate și guvernanță

Dispunerea de sisteme de conducere sigure, asigurarea adecvării calității structurii de proprietate și a capitalului reprezintă condiții esențiale în activitatea PSP nebancari, pe întreaga perioadă de valabilitate a licenţei. BNM va acorda o atenție sporită evaluării următoarelor aspecte:

- calitatea structurii de proprietate pentru asigurarea unei administrări stabile și prudente a PSP nebancari și a neimplicării acestora în activități riscante;
- structura organizatorică, funcțiile–cheie, segregarea responsabilităților, independența funcțiilor de control și transparența procesului decizional;
- adecvarea cadrului de control intern;
- dispunerea de proceduri eficiente de identificare, gestionare, monitorizare şi raportare a riscurilor la care sunt sau ar putea fi expuși PSP nebancari.

II. Gestionarea riscurilor asociate activității de prestare a serviciilor de plată și emitere a monedei electronice

Activitatea de supraveghere va fi centrată pe verificarea eficienței măsurilor implementate de PSP nebancari pentru identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor operaționale și de lichiditate, în special având în vedere implementarea noilor funcționalități aferente serviciilor de inițiere a plății și de informare

cu privire la conturi, schemei de plăți instant și conectării Republicii Moldova la Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA).

În acest context, BNM, în perioada 2026-2027, își va concentra eforturile asupra evaluării:

- rezilienței operaționale a PSP nebancari, în calitate de participanți la infrastructurile pieței financiare;
- aplicării procesului de autentificare strictă a clienților și asupra verificării activității acestora privind prestarea serviciilor de plată prin intermediul instrumentelor de plată electronice cu acces la distanță, precum și a mecanismelor de monitorizare a operațiunilor implementate de aceștia;
- monitorizării acțiunilor întreprinse de PSP nebancari în vederea implementării conceptului de open banking;
- raporturilor contractuale cu terții implicați în prestarea serviciilor de plată prin schemele și aranjamentele de plată, emiterea, punerea în circulație și/sau acceptarea instrumentelor de plată (SEPA, centrele de procesare cu carduri, sistemele de plăți internaționale cu carduri etc.);
- protejării fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată și suficienței capitalului propriu și a capitalului reglementat;
- respectării cadrului normativ aplicabil activității de prestare a serviciile de plată.

III. Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Banca Națională a Moldovei va continua monitorizarea și supravegherea activității PSP nebancari, prin prisma conformării acestora cu cerințele cadrului normativ aplicabil și a măsurilor întreprinse în vederea diminuării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului (SB/FT) identificate în cadrul evaluării naționale a riscurilor aferente. În acest sens, acțiunile de supraveghere se vor axa pe verificarea următoarelor aspecte:

- actualizarea evaluărilor riscurilor de SB/FT în domeniul de activitate al PSP nebancari, în concordanță cu riscurile identificate la nivel național pentru sectorul respectiv;
- evaluarea riscurilor de SB/FT pentru produsele și serviciile noi, precum și pentru tehnologiile și soluțiile inovatoare aflate în curs de dezvoltare;
- respectarea cerințelor privind identificarea la distanță, în conformitate cu Regulamentul nr. 281/2024 privind identificarea și verificarea identității clienților prin mijloace electronice (e-KYC);
- revizuirea politicilor și procedurilor interne, în vederea alinierii la cerințele legislației aplicabile;
- aplicarea adecvată a măsurilor de precauție față de clienți, proporțional cu riscurile atribuite acestora, inclusiv față de clienții cu risc sporit;
- gestionarea și actualizarea operativă a listelor de sancțiuni (UE, OFAC, ONU) și conformarea cu cerințele privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale;
- implementarea monitorizării avansate prin scenarii dedicate, detectarea tranzacțiilor și activităților suspecte și raportarea corespunzătoare a acestora;
- îmbunătățirea sistemelor informatice și a mecanismelor de control intern pentru prevenirea fraudelor și evitarea utilizării PSP nebancari în activități ilicite;
- instruirea continuă a personalului prin programe de formare adaptate modificărilor legislative și noilor tipologii de SB/FT.

Aceste acțiuni de supraveghere vor contribui la consolidarea mecanismelor de prevenire și diminuare a riscurilor de SB/FT identificate, întărirea sistemelor de control interne ale PSP nebancari și dezvoltarea unui sector de plăți nebancar sigur, transparent și rezilient.

IV. Riscul asociat tehnologiilor informațiilor și comunicațiilor (TIC)

În contextul intensificării digitalizării și al extinderii serviciilor de plată furnizate de PSP nebancari, BNM se va axa pe consolidarea unui cadru sigur, transparent și eficient de funcționare a acestor entități.

Pentru perioada de referință, supravegherea PSP nebancari va fi orientată spre fortificarea guvernanței interne și a proceselor de gestionare a riscurilor, în concordanță cu evoluțiile tehnologice și cu cerințele

cadrului normativ. BNM va evalua capacitatea PSP nebancari de a identifica, controla și monitoriza riscurile asociate activităților digitale, asigurând existența unor structuri organizaționale adecvate și a unor politici interne bine fundamentate în acest sens.

Un accent deosebit va fi pus pe reziliența operațională și securitatea informației, având în vedere rolul esențial al infrastructurilor informatice în prestarea serviciilor de plată. În acest sens, supravegherea va include modul de gestionare a incidentelor IT, funcționarea mecanismelor de continuitate și măsurile de protecție a datelor utilizatorilor. Totodată, vor fi analizate relațiile cu furnizorii terți și modul în care sunt gestionate externalizările, în special atunci când acestea au impact asupra proceselor critice.

În contextul dezvoltării accelerate și implementării noilor tehnologii, precum și al diversificării modelelor de afaceri, BNM va monitoriza modul de integrare a inovațiilor astfel încât acestea să fie însoțite de controale corespunzătoare și să nu genereze vulnerabilități pentru sistemele de plăți.

Acțiunile preconizate sunt menite să contribuie la facilitarea implementării unor noi servicii și instrumente de plată, să consolideze caracterul inovator și să sporească securitatea serviciilor de plată, încurajând utilizarea plăților fără numerar.

- Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei pentru anul 2025 în supravegherea Prestatorilor de serviciilor de plată nebancari [1]
- Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată în anul 2024 [2]

Tags

Sistemul de plăți [3]
servicii de plată [4]
nebancar [5]
PSP [6]
Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată [7]
Prioritățile în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată [8]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/69537

Related links:

[1] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2025-supravegherea-prestatorilor-de [2] https://www.bnm.md/ro/content/prioritatile-bancii-nationale-moldovei-pentru-anul-2024-supravegherea-prestatorilor [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Sistemul de plăți [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=servicii de plată [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=nebancar [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=PSP [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Prioritățile Băncii Naționale a Moldovei în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Prioritățile în supravegherea prestatorilor serviciilor de plată