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

27.02.2026

Sancțiuni aplicate societăților de plată/furnizorilor de servicii poștale/societăților emitente de monedă electronică, publicate în conformitate cu prevederile art. 75(3) din Legea nr. 548/1995

În conformitate cu prevederile art. 5 alin. (1) lit. m) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Naţională a Moldovei, Banca Națională licențiază, reglementează şi supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată şi activitatea de emitere a monedei electronice.

Prin urmare, în conformitate cu prevederile art. 94 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, în scopul exercitării atribuției de supraveghere și reglementare a activității de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice, autoritatea de supraveghere este împuternicită să dispună măsuri de remediere și să aplice sancțiuni prestatorului de servicii de plată și emitentului de monedă electronică dacă aceștia, acționarii/asociații, organele de conducere, membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie ori angajații, sucursalele, agenții sau furnizorii funcțiilor externalizate, au comis încălcări. Astfel, constatarea încălcărilor, precum și aplicarea sancțiunilor, a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere şi a măsurilor de remediere, se efectuează în conformitate cu prevederile art. 75^1 - art. 75^2 din Legea nr. 548/1995, precum și art. 99 - art. 100 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

Totodată, în conformitate cu prevederile art. 75^3 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, informația privind sancțiunile aplicate de către BNM se publică pe pagina sa oficială.

2026

La situația din 06.11.2026, 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:

Persoana față de care este aplicată sancțiunea (prestator de servicii de plată nebancar/persoana cu funcție-cheie)	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
			Încălcările constatate se referă la faptul că în perioada supusă controlului „BPAY" S.R.L.: - nu a dispus de sisteme de conducere eficiente și	

„BPAY” S.R.L. (IDNO 1010600040527)	HCE 260 din 05.11.2026	Suspendare a licenței (activității) pentru un termen de 6 luni (începând cu data de 07.11.2026)	sigure; - nu a întrunit cerințele de licențiere privind dispunerea de capital propriu și capital reglementat; - nu a asigurat integral protejarea fondurilor utilizatorilor serviciilor de plată; - nu a asigurat efectuarea auditului extern de către o entitate de audit aprobată de BNM și raportul de audit nu a fost prezentat în adresa BNM în termen; - nu a identificat în termen persoanele care dețin funcții-cheie; - nu a îndeplinit în termen prescripțiile dispuse de BNM.	
„„Paynet Services” S.R.L. (IDNO: 1013600036596)	HCE nr. 43 din 26.02.2026	Amenda în mărime de 1 530 000 MDL, prescripție de încetare a comportamentului de încălcare a legislației	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.	

2025

La situația din 29.10.2025, 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. d/o	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (prestator de servicii de plată nebancar/persoana cu funcție-cheie)	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
1.	„„Paynet Services” S.R.L. (IDNO: 1013600036596)	HCE nr. 245 din 29.10.2025	Amenda în mărime de 1 700 000 MDL, prescripție de încetare a comportamentului de încălcare a legislației	Prestatorul nu a întreprins măsuri rezonabile, adecvate și bazate pe risc pentru verificarea identității beneficiarului efectiv al clienților/partenerilor săi; nu a aplicat măsuri standard de precauție pentru unii clienți persoane fizice, care să cuprindă evaluarea şi 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	Hotărârea a fost contestată la data de 28.11.2025 cu cerere prealabilă la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

				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.	

2024

La situația din 13.11.2024, 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. d/o	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (prestator de servicii de plată nebancar/persoana cu funcție-cheie)	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
1.	„Fintecly” S.R.L. (IDNO: 1018600050409)	HCE nr. 278 din 07.11.2024	Retragerea licenței	Încălcarea normelor ce se referă la: neîndeplinirea prescripției dispuse de către BNM, neîntrunirea condițiilor de licențiere pe întreaga perioadă de valabilitate a licenţei, precum și neprezentarea unor informații în adresa BNM.	

Tag-uri
sancţiuni [1]

sanctionarea [2]
amenzi [3]
sanțiuni aplicate [4]
suspendarea [5]
retragerea licenţei [6]
retragerea licențelor [7]
Sancțiuni societăților de plată [8]
Sancțiuni furnizorilor de servicii poștale [9]
Sancțiuni societăților emitente de monedă electronică [10]
Sancțiuni aplicate prestatorilor de servicii de plată nebancari [11]
Sancțiuni prestatorilor de servicii de plată nebancari [12]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-societatilor-de-platafurnizorilor-de-servicii-postalesocietatilor

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancţiuni [2] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctionarea [3] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=amenzi [4] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanțiuni aplicate [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=suspendarea [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licenţei [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licențelor [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sancțiuni societăților de plată [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sancțiuni furnizorilor de servicii poștale [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sancțiuni societăților emitente de monedă electronică [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sancțiuni aplicate prestatorilor de servicii de plată nebancari [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sancțiuni prestatorilor de servicii de plată nebancari