



27.02.2026

## Sanctiuni 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 Națională a Moldovei, Banca Națională licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emiteră 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 emiteră 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 și a măsurilor de remediere, se efectuează în conformitate cu prevederile art. 75<sup>1</sup> - art. 75<sup>2</sup> 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<sup>3</sup> 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 27.02.2026, 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:

| Nr. d/o | Persoana față de care este aplicată sancțiunea (prestator de servicii de plată nebanancar) | Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM | Sanctiunea aplicată  | Tipul și natura încălcărilor depistate   | Informație aferentă contestării actului administrativ |
|---------|--|---|--|--|---|
| 1.      | „Paynet Services” S.R.L.<br>(IDNO: 1013600036596)  | HCE nr. 43<br>din<br>26.02.2026             | Amenda în mărime de 1 530 000 MDL, prescripție de încetare a comportamentului de încălcare a | 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 |   |

|  |  |  |             |   |  |
|--|--|--|-------------|---|--|
|  |  |  | legislației | 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 nebancaar/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 și 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 autorizate în alte state și a permis clienților săi persoane fizice să efectueze așa tipuri de tranzacții prin conturile de plăți deținute la „Paynet Services” S.R.L. și la o instituție financiară nerezidentă; nu a implementat | Hotărârea a fost contestată la data de 28.11.2025 cu cerere prealabilă la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei |

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 nebancaar/persoana cu funcție-cheie) | Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii | Sanctiunea aplicată | Tipul și natura încălcărilor depistate  | Informație aferentă contestării actului administrativ |
|---------|---|--|---------------------|---|---|
| 1.      | „Fintecly” S.R.L.<br>(IDNO: 1018600050409)  | HCE nr. 278<br>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 licenței, precum și neprezentarea unor informații în adresa BNM. |   |

Tag-uri

[sancțiuni](#) <sup>[1]</sup>

[sanctionarea](#) <sup>[2]</sup>

[amenzi](#) <sup>[3]</sup>

[sanțiuni aplicate](#) <sup>[4]</sup>

[suspendarea](#) <sup>[5]</sup>

[retragerea licenței](#) <sup>[6]</sup>

[retragerea licențelor](#) <sup>[7]</sup>

[Sanțiuni societăților de plată](#) <sup>[8]</sup>

[Sanțiuni furnizorilor de servicii poștale](#) <sup>[9]</sup>

[Sanțiuni societăților emitente de monedă electronică](#) <sup>[10]</sup>

[Sanțiuni aplicate prestatorilor de servicii de plată nebancaari](#) <sup>[11]</sup>

[Sanțiuni prestatorilor de servicii de plată nebancaari](#) <sup>[12]</sup>

Sursa URL:

**Legături conexe:**

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni) [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctionarea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctionarea) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=amenzi](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=amenzi) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni-aplicate](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni-aplicate) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=suspendarea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=suspendarea) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea-licentei](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea-licentei) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea-licentelor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea-licentelor) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni-societatilor-de-plata](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sanctiuni-societatilor-de-plata) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni-furnizorilor-de-servicii-postale](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sanctiuni-furnizorilor-de-servicii-postale) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni-societatilor-emitente-de-monedă-electronică](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sanctiuni-societatilor-emitente-de-monedă-electronică) [11] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni-aplicate-prestatorilor-de-servicii-de-plata-nebancari](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sanctiuni-aplicate-prestatorilor-de-servicii-de-plata-nebancari) [12] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni-prestatorilor-de-servicii-de-plata-nebancari](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sanctiuni-prestatorilor-de-servicii-de-plata-nebancari)