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 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 nebancar)	Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
1.	„„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	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ

		sancțiunii			
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 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.	Hotărârea a fost contestată la data de 28.11.2025 cu cerere prealabilă la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

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