



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. 75¹ - art. 75² 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. 75³ 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 nebanca) | Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM | Sanctiunea 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 | 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. (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 licenței, precum și neprezentarea unor informații în adresa BNM. | |

Метки

[sanctiuni](#) ^[1]

[sanctionarea](#) ^[2]

[amenzi](#) ^[3]

[sanctiuni aplicate](#) ^[4]

[suspendarea](#) ^[5]

[retragerea licenței](#) ^[6]

[retragerea licențelor](#) ^[7]

[Sanctiuni societăților de plată](#) ^[8]

[Sanctiuni furnizorilor de servicii poștale](#) ^[9]

[Sanctiuni societăților emitente de monedă electronică](#) ^[10]

[Sanctiuni aplicate prestatorilor de servicii de plată nebancaari](#) ^[11]

[Sanctiuni prestatorilor de servicii de plată nebancaari](#) ^[12]

Ссылки по теме:

[1] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=sanctiuni](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=sanctiuni) [2] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=sanctionarea](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=sanctionarea) [3] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=amenzi](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=amenzi) [4] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=sanctiuni aplicate](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=sanctiuni aplicate) [5] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=suspendarea](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=suspendarea) [6] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=retragerea licenței](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=retragerea licenței) [7] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=retragerea licențelor](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=retragerea licențelor) [8] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni societăților de plată](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Sanctiuni societăților de plată) [9] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni furnizorilor de servicii poștale](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Sanctiuni furnizorilor de servicii poștale) [10] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni societăților emitente de monedă electronică](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Sanctiuni societăților emitente de monedă electronică) [11] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni aplicate prestatorilor de servicii de plată nebankari](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Sanctiuni aplicate prestatorilor de servicii de plată nebankari) [12] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni prestatorilor de servicii de plată nebankari](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Sanctiuni prestatorilor de servicii de plată nebankari)