

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

H O T Ă R Ă R E A nr. __

din __ _____ 2024

Pentru aprobarea Regulamentului privind supravegherea prestatorilor de servicii de plată nebancari și abrogarea Regulamentului privind controalele pe teren la prestatorii de servicii de plată nebancari și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 326 din 11 decembrie 2019

În temeiul art. 5 alin. (1) lit. m), art. 11 alin. (1) și art. 27 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300, art. 544), cu modificările ulterioare, și art. 93 alin. (2) lit. b), art. 94 alin. (1) lit. b), c) și art. 100 alin. (1) din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193-197, art. 661), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind supravegherea prestatorilor de servicii plată nebancari (se anexează);
2. Se abrogă Regulamentul privind controalele pe teren la prestatorii de servicii de plată nebancari și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 326 din 11 decembrie 2019 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, nr. 1-2, art. 8).
3. Prevederile prezentului Regulament se aplică în cazul controalelor pe teren inițiate după data intrării în vigoare a acestuia.

REGULAMENT

privind supravegherea prestatorilor de servicii de plată nebancari

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul privind supravegherea prestatorilor de servicii de plată nebancari (în continuare – Regulament) stabilește normele de organizare și efectuare a monitorizării continue și a procedurii de control aplicate prestatorilor de servicii de plată nebancari (societăți de plată, societăți emitente de monedă electronică, furnizori de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată), precum și criteriile de aplicare a măsurilor de remediere și a sancțiunilor față de prestatorii de servicii de plată nebancari.

2. Noțiunile și termenii utilizați în prezentul Regulament au semnificația stabilită de Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (în continuare – Legea nr. 548/1995), Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (în continuare – Legea nr. 114/2012) și Regulamentul cu privire la licențierea și înregistrarea societăților de plată, a societăților emitente de monedă electronică și a furnizorilor de servicii poștale în calitate de prestatori de servicii de plată și/sau emitenți de monedă electronică, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 11/2024.

3. Principalele caracteristici ale supravegherii prestatorilor de servicii de plată nebancari sunt:

1) supravegherea se bazează pe evaluarea riscurilor, analiza indicatorilor actuali și/sau istorici ai activității prestatorilor de servicii de plată nebancari pentru a previziona un potențial impact negativ asupra activității acestora și/sau a și a sistemelor de plăți la care participă;

2) scopul și modul de desfășurare a procesului de supraveghere sunt proporționale, adecvate și adaptate riscurilor la care sunt/pot fi expuși prestatorii de servicii de plată nebancari;

3) rezultatele procesului de supraveghere sunt orientate spre acțiunile și/sau măsurile de remediere care trebuie întreprinse de către prestatorii de servicii de plată nebancari în vederea conformării cu cadrul normativ.

4. Controlul are ca scop verificarea respectării pe întreaga perioadă de valabilitate a licenței deținute de prestatorul de servicii de plată nebanca, a prevederilor Legii nr. 114/2012, Legii nr. 62/2008 și a actelor normative emise în aplicarea acestora, inclusiv verificarea structurilor, procedurilor și mecanismelor organizatorice, evaluarea eficienței procedurilor de identificare, gestionare, monitorizare și raportare

a riscurilor la care este sau ar putea fi expus prestatorul de servicii de plată nebancar, a adecvării mecanismelor de control intern, evaluarea acțiunilor întreprinse de conducerea prestatorului de servicii de plată nebancar în vederea gestionării eficiente a riscurilor depistate, evaluarea calității structurii de proprietate și examinarea informațiilor prezentate de către prestatorul de servicii de plată nebancar la BNM.

5. Controlul va determina situația generală a prestatorului de servicii de plată nebancar, cauzele și factorii care afectează siguranța și stabilitatea activității acestuia și a sistemelor de plăți la care participă.

6. Monitorizarea continuă este efectuată în baza analizei rapoartelor prezentate cu periodicitatea stabilită în actele normative emise de către BNM, precum și a altor informații care sunt prezentate BNM în scop de supraveghere, inclusiv la solicitarea scrisă a BNM. Monitorizarea continuă va determina evoluția prestatorilor de servicii de plată nebancari și tendințele la nivel individual și de sector în vederea identificării timpurii a potențialelor riscuri la care ar putea fi expuși aceștia.

7. În cadrul procesului de supraveghere, inclusiv în cadrul procedurilor de control, comunicarea scrisă/notificarea are loc prin mijloace electronice de comunicație, precum conturile de poștă electronică oficiale și/sau Sistemele informatice ale BNM, conform Ghidurilor de utilizare, dacă aceasta este adecvată obiectului comunicării. În cazul în care obiectul comunicării nu poate fi notificat prin mijloace electronice de comunicație, comunicarea/notificarea se efectuează aplicând, după caz, una din formele de notificare prevăzute la art. 11² alin. (1) lit. a) - f) din Legea nr. 548/1995.

8. Forma de notificare aplicabilă este determinată în dependență de forma obiectului notificării (pe suport de hârtie sau în formă de document electronic). În cazul în care formele de notificare aplicabile nu promet succes, inclusiv în cazul în care destinatarul nu este disponibil/nu poate fi contactat sau refuză luarea de cunoștință, se aplică prevederile art. 11² alin. (10) din Legea nr. 548/1995.

9. Actul/decizia/înscrisul se consideră notificat în condițiile prevăzute de art. 11² alin. (4) - (10) din Legea nr. 548/1995, în dependență de forma de notificare aplicată.

10. În sensul asigurării comunicării scrise prin mijloace electronice de comunicație, prestatorii de servicii de plată nebancari, după caz, solicită crearea contului/conturilor de utilizatori și actualizarea informației cu privire la drepturile de acces la aceste conturi, în cadrul Sistemelor informatice ale BNM, conform Ghidurilor de utilizare, precum și prezintă și actualizează ori de câte ori este cazul, informația cu privire la adresele de poștă electronică proprii, precum și ale acționarilor/asociaților, inclusiv ale beneficiarilor efectivi, în conformitate cu prevederile art. 16² alin. (3) din Legea nr. 114/2012, pct. 50 și ale Anexei nr. 7 a Regulamentului nr. 9/2024 cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari. Obligația și termenele de prezentare se aplică, corespunzător, informației cu privire la adresele de poștă electronică ale membrilor organelor de conducere și ale persoanelor cu funcții-cheie din cadrul prestatorului de servicii de plată nebancar.

11. În sensul asigurării comunicării scrise/ notificării în cadrul procesului de supraveghere, acționarii/asociații, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebancar care sunt nerezidenți ai Republicii Moldova, desemnează un reprezentant împuternicit în Republica Moldova, în conformitate cu legislația civilă.

Capitolul II

PARTICULARITĂȚILE EFECTUĂRII MONITORIZĂRII CONTINUE

12. Atribuția de monitorizare continuă este exercitată în baza rapoartelor prezentate cu periodicitatea stabilită în actele normative emise de către BNM, precum și în baza altor informații care sunt prezentate BNM în scop de supraveghere, inclusiv, la solicitarea scrisă a BNM.

13. Monitorizare continuă a prestatorilor de servicii de plată nebancari presupune examinarea informațiilor obținute în conformitate cu pct. 12 și, la necesitate, inducerea modificării acestora prin efectuarea corectărilor de către prestatorii de servicii de plată nebancari, în conformitate cu prevederile actelor normative emise de către BNM.

14. Rezultatele monitorizării continue sunt luate în considerare la elaborarea planului de control al prestatorilor de servicii de plată nebancari.

Capitolul III

TIPURILE CONTROALELOR

15. Controlul prestatorilor de servicii de plată nebancari poate fi:

1) în funcție de scopul controlului:

1.1) control complex – prestatorul de servicii de plată nebancar este supus integral verificării în conformitate cu licența deținută;

1.2) control tematic – prestatorul de servicii de plată nebancar este supus verificării pe un anumit domeniu sau domenii în conformitate cu licența deținută și/sau este verificată înlăturarea încălcărilor pentru care au fost prescrise măsuri de remediere și/sau aplicate sancțiuni de către BNM, urmare a controlului efectuat anterior;

2) în funcție de modul de desfășurare:

2.1) control planificat – este efectuat în baza unui plan de control aprobat de BNM;

2.2) control inopinat – nu este prevăzută în planul de control al BNM, poate fi inițiat ca reacție la un eveniment sau incident ce poate avea un impact semnificativ asupra sistemului de plăți din Republica Moldova sau a activității prestatorului de servicii de plată nebancar sau a utilizatorilor serviciilor de plată.

16. Controlul poate avea drept scop, fără a se limita la acesta, verificarea inițierii activității în conformitate cu licența deținută.

17. Planul de control este elaborat în baza evaluării riscurilor la care sunt/ pot fi expuși prestatorii de servicii de plată nebancari, ținând cont inclusiv de încălcările depistate în cadrul controalelor precedente, măsurile întreprinse de către aceștia în vederea încetării și/sau lichidării încălcărilor constatate anterior, rezultatele monitorizării continue, sesizările parvenite în adresa BNM.

Capitolul IV

DESFĂȘURAREA CONTROLULUI

18. Pentru efectuarea controlului, BNM emite decizia privind efectuarea controlului, în conformitate cu prevederile art. 75¹ alin. (3) din Legea nr. 548/1995. Decizia privind efectuarea controlului poate fi emisă de către guvernatorul, prim - viceguvernatorul, viceguvernatorii, conducătorul subdiviziunii din cadrul BNM cu competențe de supraveghere a prestatorilor de servicii de plată nebancari.

19. Decizia privind efectuarea controlului conține cel puțin, denumirea prestatorului de servicii de plată nebancar supus controlului, tipul controlului,

inspectorii desemnați să efectueze controlul, perioada supusă controlului, data inițierii controlului, funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.

20. Decizia privind efectuarea controlului se notifică prestatorului de servicii de plată nebancair în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

21. BNM, concomitent cu decizia privind efectuarea controlului, poate notifica lista informației/documentele necesare a fi prezentată la data începerii controlului, de către prestatorul de servicii de plată nebancair. Pe parcursul desfășurării controlului, BNM poate solicita suplimentar informații/documente necesare a fi prezentate de către prestatorul de servicii de plată nebancair, termen în care procedura de control se suspendă.

22. În cazul controlului inopinat, decizia privind efectuarea controlului și lista cu informațiile/documentele necesare a fi prezentate de către prestatorul de servicii de plată nebancair se notifică prestatorului la data începerii controlului.

23. În caz de necesitate, decizia privind efectuarea controlului poate fi modificată prin emiterea unui supliment la decizie, în conformitate cu prevederile pct. 18, cu excepția cazului în care este necesară prelungirea termenului general în care trebuie finalizată procedura de control, care se efectuează conform prevederilor art. 75¹ alin. (13) din Legea nr. 548/1995.

24. În cadrul controlului, BNM poate desfășura inspecții pe teren în conformitate cu prevederile 75¹ alin. (4) din Legea nr. 548/1995, art. 94 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 114/2012 și ținând cont de particularitățile prevăzute de prezentul regulament.

25. Inspecția pe teren poate fi desfășurată în temeiul deciziei privind efectuarea controlului, emisă în conformitate cu prevederile pct. 18 - 23, dacă aceasta prevede desfășurarea inspecției pe teren și datele cu privire la inspecție sau în temeiul deciziei BNM care conține cel puțin informația prevăzută de art. 75¹ alin. (4) din Legea nr. 548/1995.

26. În cadrul controlului pot fi organizate întreveneri pe chestiuni legate de control, cu prezență fizică sau prin mijloace electronice de comunicație, între inspectorii desemnați să efectueze controlul și reprezentanții prestatorului de servicii de plată nebancair (după caz: organele de conducere, membrii organelor de conducere, acționarii/asociații, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebancair, persoanele care dețin funcții-cheie), la necesitate pot participa și alte persoane relevante.

27. Reprezentanții prestatorului de servicii de plată nebancair menționați la pct. 26, precum și angajații acestuia sunt obligați să colaboreze cu inspectorii, inclusiv:

1) să răspundă la solicitările formulate de către inspectorii fără întârzieri și să coopereze cu bună-credință;

2) să furnizeze inspectorilor informațiile, documentele și explicațiile solicitate, după caz, în format electronic, pe suport de hârtie, în caz de furnizare a copiilor sau extraselor de pe documentele solicitate, să confirme corespunderea/veridicitatea acestora prin semnătură;

3) să asigure, în cazul efectuării inspecției pe teren, accesul inspectorilor în incinta și încăperile de serviciu ale prestatorului de servicii de plată nebancair în timpul programului de muncă și, după caz, să pună la dispoziția echipei de control un birou

securizat separat de locurile de muncă ale personalului prestatorului de servicii de plată nebancar, cu excepția cazului în care există constrângeri operaționale în acest sens;

4) să ofere inspectorilor posibilitatea de a utiliza/accesa datele din sistemele informatice ale prestatorului de servicii de plată nebancar în conformitate cu scopul controlului, oferindu-le acces de vizualizare pentru toate sistemele informatice, bazele de date, instrumentele IT, fișierele electronice și datele utilizate în acest scop.

28. În sensul facilitării colaborării în cadrul controlului:

1) la data inițierii controlului organul de conducere/ membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebancar, determină și comunică inspectorilor, persoanele de contact responsabile din partea prestatorului de servicii de plată nebancar pentru organizarea interacțiunii cu inspectorii pe fiecare din domeniile supuse controlului;

2) acționarii/asociații, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebancar care sunt nerezidenți ai Republicii Moldova, comunică reprezentantul împuternicit în Republica Moldova, conform pct. 11.

29. Inspectorii BNM care efectuează controlul, au dreptul:

1) să aibă acces fizic în incinta și la încăperile prestatorului de servicii de plată nebancar supus controlului, la sucursalele acestuia, agenții și furnizorii funcțiilor externalizate, în caz de necesitate, însoțiți de angajați ai prestatorului de servicii de plată nebancar supus controlului;

2) să solicite și să obțină toate informațiile și documentele necesare realizării controlului (în format electronic, pe suport de hârtie, originale sau copii, extrase din ele, confirmate prin semnătură), inclusiv actele de constituire, regulamentele și alte acte interne, rapoartele și dările de seamă, actele interne întocmite ca rezultat al operațiunilor efectuate, actele de evidență contabilă, actele de afaceri cu caracter extern și intern (contracte, certificate, procese-verbale, cereri, note informative), informațiile și documentele referitoare la acționarii/asociații, inclusiv beneficiarii efectivi, precum și referitoare la utilizatorii serviciilor de plată/deținătorii de monedă electronică, agenții de plată, furnizorii funcțiilor externalizate, contragenții prestatorului de servicii de plată nebancar;

3) să solicite și să obțină explicații scrise de la reprezentanții menționați la pct. 26, angajații prestatorului de servicii de plată nebancar, agenții de plată și furnizorii funcțiilor externalizate în scopul colectării informațiilor necesare controlului;

4) să utilizeze pentru atestarea faptelor constatate mijloace tehnice (audio, video, foto), să utilizeze mijloace tehnice ce aparțin BNM sau acordate de prestatorul de servicii de plată nebancar, inclusiv calculatoare, alte dispozitive, purtători electronici de informație, tehnica de multiplicare, scanere, telefoane, să introducă în încăperile prestatorului de servicii de plată nebancar și să scoată din ele mijloacele tehnice ce aparțin BNM;

5) să dețină acces la resursele sistemelor informatice, bazele electronice de date și mijloacele tehnice utilizate de prestatorul de servicii de plată nebancar în scopul desfășurării activității/intenției de a desfășura activitatea în conformitate cu licența deținută și să solicite demonstrarea, explicarea modului de funcționare a acestor sisteme;

6) să contacteze auditorii externi ai prestatorului de servicii de plată nebanca, să intervieveze orice altă persoană, cu consimțământul acesteia, în scopul stabilirii faptelor (evenimentelor) și circumstanțelor necesare în legătură cu controlul, inclusiv în scopul confirmării datelor conținute în documentele și informațiile obținute de la prestatorul de servicii de plată nebanca.

30. Prestatorul de servicii de plată nebanca supus controlului are următoarele drepturi:

- 1) să fie informat despre începerea controlului;
- 2) să prezinte în timpul desfășurării controlului explicații și comentarii asupra domeniilor supuse verificării;
- 3) să-i fie notificate rezultatele controlului și deciziile BNM emise pe margine acestora;
- 4) să prezinte obiecții și explicații cu privire la actul preliminar cu privire la rezultatele controlului;
- 5) să-i fie notificate faptele și circumstanțele relevante pentru deciziile ce urmează a fi emise pe marginea rezultatelor controlului și să prezinte opinii în acest sens (audiere în scris).

31. Reprezentanții menționați la pct. 26 și angajații prestatorului de servicii de plată nebanca nu au dreptul să efectueze controlul personal al inspectorilor, al mijloacelor tehnice, inclusiv telefoanelor, purtătorilor electronici de informație, aflate în posesia lor, să ridice aceste mijloace sau să împiedice inspectorii în posibilitatea de a utiliza aceste mijloace la efectuarea controlului.

32. În cazul efectuării inspecției pe teren, documentele și materialele pe suport hârtie solicitate de inspectorii se prezintă în încăperea alocată inspectorilor BNM în modul și termenele stabilite de șeful echipei de control. La finele zilei de lucru a inspectorilor, încăperea alocată inspectorilor urmează a se încuia și, la cererea șefului echipei de control, se sigilează și se predă la paza prestatorului de servicii de plată nebanca.

33. În timpul absenței inspectorilor în încăperea alocată, prestatorul de servicii de plată nebanca este responsabil pentru asigurarea integrității documentelor și informațiilor prezentate inspectorilor.

34. Fără a aduce atingere pct.33, inspectorii au obligația să asigure integritatea și restituirea la încheierea inspecției pe teren, a documentelor pe suport hârtie (originalelor), prezentate de prestatorul de servicii de plată nebanca.

35. Responsabilitatea pentru neîndeplinirea în termen și/sau îndeplinirea necorespunzătoare a cerințelor legale înaintate de inspectorii în cadrul controlului, precum și pentru împiedicarea efectuării controlului, este, după caz, a organelor de conducere/membrilor organelor de conducere, ale prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul acestuia.

36. În sensul art. 97 lit. c) din Legea nr. 114/2012, prin împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și a efectuării controlului se înțelege una din următoarele situații:

- 1) neacordarea accesului în incinta sau la încăperile prestatorului de servicii de plată nebanca supus controlului, la sucursalele acestuia;

2) neacordarea accesului la resursele sistemelor informatice, bazele electronice de date și mijloacele tehnice utilizate de prestatorul de servicii de plată nebancar în scopul desfășurării activității/intenției de a desfășura activitatea în conformitate cu licența deținută;

3) desfășurarea altor acțiuni care împiedică exercitarea drepturilor inspectorilor prevăzute la pct. 29;

4) neprezentarea informației, documentelor, explicațiilor solicitate în contextul exercitării atribuției de supraveghere și a efectuării controlului, și/sau neîndeplinirea în termen/îndeplinirea necorespunzătoare a cerințelor legale înaintate de inspectorii în acest sens.

37. Urmare a desfășurării procedurii de control, inclusiv în cazul împiedicării exercitării atribuției de supraveghere și a efectuării controlului, se întocmește actul privind rezultatele controlului în conformitate cu prevederile art. 75¹ alin. (7) din Legea nr. 548/1995, ținând cont de prevederile Capitolului IV.

38. Procedura de control se finalizează în termenul prevăzut de art. 75¹ alin. (11) sau, după caz, la alin. (13) din Legea nr. 548/1995.

39. Termenul în care trebuie finalizată o procedură de control se suspendă în condițiile stabilite la art. 11 alin. (3⁸) din Legea nr. 548/1995, inclusiv, în situația în care decizia privind efectuarea controlului conține solicitarea de prezentare a documentelor și informațiilor de către prestatorul de servicii de plată nebancar. Reluarea termenului operează tacit de la prezentarea actelor și informațiilor solicitate sau după expirarea termenului indicat în solicitare.

Capitolul V

ÎNTOCMIREA ACTULUI PRIVIND REZULTATELE CONTROLULUI

40. Actul privind rezultatele controlului, inclusiv actul preliminar, conține cel puțin următoarea informație: data și numărul deciziei privind efectuarea controlului; denumirea și sediul prestatorului de servicii de plată nebancar supus controlului; perioada activității supusă controlului; perioada (data) în care a fost desfășurat controlul; data întocmirii actului; informația privind rezultatele controlului; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor BNM care au efectuat controlul.

41. Rezultatele controlului reflectă (fără a se limita la acestea) aspectele supuse verificării; concluziile generale (aprecierea situației generale în baza încălcărilor constatate); aspectele constatate (atât cele care constituie încălcări în sensul Legii nr. 114/2014, Legii nr. 62/2008 și actelor normative emise în aplicarea acestora, cât și cele care nu reprezintă încălcări, dar care au sau pot avea impact asupra situației financiare, riscurilor asumate de către prestatorul de servicii de plată nebancar, inclusiv asupra securității informației, și/sau care creează premise pentru apariția încălcărilor, riscurilor suplimentare în activitatea acestuia) și raționamentele formulate, expuse în baza:

1) analizei informațiilor, documentelor, explicațiilor primite în cadrul controlului, inclusiv celor obținute de către BNM de la autoritățile publice și alte persoane, în contextul realizării atribuției de supraveghere;

2) faptelor și circumstanțelor, inclusiv a inacțiunilor ce se referă, după caz, la prestatorul de servicii de plată nebancar, sucursalele, agenții de plată ai acestuia;

organele de conducere; membrii organelor de conducere; persoanele care dețin funcții-cheie; acționarii/asociații, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestuia;

42. Expunerea informației în actul privind rezultatele controlului, inclusiv în actul preliminar, trebuie să respecte următoarele principii:

1) obiectivitate și exactitate – afirmațiile, evaluările, raționamentele și concluziile inspectorilor trebuie să fie sprijinite de analize, fapte, date și cifre, inclusiv documente confirmative;

2) plenitudine – actul trebuie să fie complet, să cuprindă toate domeniile, direcțiile de activitate a prestatorului nebancar (subdiviziunii structurale a prestatorului) care au fost supuse controlului;

3) claritate și coerență – informația trebuie expusă în manieră lizibilă, logică și precisă, pentru a evita echivocuri și repetări excesive.

43. Actul privind rezultatele controlului, inclusiv actul preliminar, se notifică prestatorului de servicii de plată nebancar supus controlului și/sau, după caz, persoanelor vizate în act, în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

44. Prestatorul de servicii de plată nebancar supus controlului și/sau, după caz, persoanele vizate în actul preliminar privind rezultatele controlului, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului, pot prezenta în formă scrisă, dacă este cazul, obiecții și/sau explicații pe marginea actului preliminar privind rezultatele controlului, cu anexarea documentelor relevante în acest sens, în conformitate cu prevederile pct. 7 - 8.

45. Urmare examinării obiecțiilor și/sau explicațiilor prezentate pe marginea actului preliminar privind rezultatele controlului, de către prestatorul de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, de către persoanele vizate în act, sau în lipsa prezentării acestora, la expirarea termenului menționat la pct. 44, se întocmește actul privind rezultatele controlului și se notifică prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, persoanelor vizate în act, în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

46. În cazul în care au fost prezentate obiecții și/sau explicații pe marginea actului preliminar privind rezultatele controlului, concomitent cu notificarea actului privind rezultatele controlului, BNM va notifica prestatorul de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, persoanele vizate în act, privind acceptarea/neacceptarea obiecțiilor/explicațiilor prezentate.

47. În cazul în care în baza rezultatelor controlului urmează să fie emisă o decizie defavorabilă pentru prestatorul de servicii de plată nebancar supus controlului și/sau după caz, pentru persoanele vizate în act, concomitent cu notificarea actului privind rezultatele controlului, acestora li se propune în vederea audierii, de a prezenta opinia sa în formă scrisă, în adresa BNM, în termen de 10 zile lucrătoare de la data notificării. Opinia scrisă se prezintă în conformitate cu prevederile pct. 7 - 8. În acest sens se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷) din Legea nr. 548/1995.

Capitolul VI

APLICAREA SANCTIUNILOR ȘI A MĂSURILOR DE REMEDIERE

48. Sancțiunile și/sau măsurile de remediere față de prestatorii de servicii de plată nebancari și/sau față de persoanele vizate în actul privind rezultatele controlului, se aplică în condițiile prevăzute de art. 16² alin. (4), art. 22 alin. (1) lit. b), d) - h), alin. (1¹), precum și în cazul constatării încălcărilor prevăzute de art. 97 din Legea nr.114/2012, a

încălcării prevederilor Legii nr. 62/2008, ce vizează activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, și/sau a actelor normative emise în vederea executării acestora, inclusiv a prezentului regulament, în conformitate cu prevederile art. 99, art. 100 din Legea nr. 114/2012 și ale art. 75 și art. 75² din Legea nr. 548/1995.

49. Sancțiunile și/sau măsurile de remediere față de prestatorii de servicii de plată nebancari și/sau față de persoanele vizate în actul privind rezultatele controlului (după caz: organele de conducere, membrii organelor de conducere, acționarii/asociații, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebanca, persoanele care dețin funcții-cheie), se aplică de către Comitetul executiv al BNM, cu excepția sancțiunilor și/sau măsurile de remediere care pot fi aplicate de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii BNM, care se referă la:

- 1) emiterea de prescripții privind încetarea și lichidarea încălcărilor;
- 2) prescrierea modificarea mecanismelor, a politicilor și a procedurilor interne;
- 3) dispunerea prezentării unui plan de restabilire a conformității cu cerințele prevăzute de lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia, plan care să detalieze măsurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și care să stabilească termenul de implementare a respectivelor măsuri și acțiuni;
- 4) emiterea unui avertisment în scris;
- 5) emiterea unui avertisment public, prin care se indică persoana fizică, persoana juridică, inclusiv prestatorul de servicii de plată și emitentul de monedă electronică, precum și natura încălcării.

50. În cazul în care, asociații/acționarii, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorilor de servicii de plată nebancari nu mai îndeplinesc cerințele privind calitatea persoanei care deține participațiuni calificate, prevăzute la art. 15 alin. (1) pct. 8) și art. 16¹ alin. (7) din Legea nr. 114/2012 și nu corespund criteriilor expuse în Secțiunea a 5-a din Regulamentul nr. 9/2024 cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebancari, precum și în cazul în care aceștia nu au furnizat BNM informațiile necesare, BNM poate dispune, inclusiv cumulativ:

- 1) suspendarea exercițiului dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor/asociaților, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere și al dreptului de a primi dividende, ale asociații/acționarii, inclusiv beneficiarii efectivi vizați;
- 2) înstrăinarea de către asociații/acționarii, inclusiv beneficiarii efectivi vizați, în termen de 6 luni de la data constatării, a părților sociale/acțiunilor aferente participațiunilor deținute;
- 3) amenda aplicată față de asociații/acționarii, inclusiv beneficiarii efectivi vizați, în mărime de până la valoarea dublă a beneficiului obținut ca urmare a încălcării, dacă acesta poate fi determinat;
- 4) prescrierea încetării și lichidării încălcărilor constatate;
- 5) interzicerea sau restricționarea desfășurării de către prestatorul de servicii de plată nebanca a activității de prestare a unor sau a tuturor serviciilor de plată/de emitere a monedei electronice până la lichidarea încălcărilor constatate;

6) suspendarea licenței (activității) prestatorului de servicii de plată nebancar pe un termen de la o lună până la 6 luni;

7) retragerea licenței prestatorului de servicii de plată nebancar.

51. În cazul dobândirii directe/indirecte a deținerilor calificate în capitalul social al prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau în cazul activității concertate, fără obținerea permisiunii prealabile a BNM, suspendarea exercițiului dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor/asociaților, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere și al dreptului de a primi dividende, precum și înstrăinarea părților sociale/acțiunilor aferente participațiunilor deținute, în sensul art. 16¹ alin. (11) și alin. (11¹) din Legea nr. 114/2012, reprezintă obligații ale asociaților/acționarilor, inclusiv beneficiarilor efectivi. În cazurile menționate, BNM poate aplica corespunzător, inclusiv cumulativ, prevederile pct. 50 subpct. 3) - 7).

52. Decizia privind aplicarea sancțiunii și/sau măsurilor de remediere se ia în baza examinării rezultatelor controlului și a opiniei prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau a persoanelor vizate în actul privind rezultatele controlului, dacă aceasta a fost prezentată în conformitate cu prevederile art. 11 alin. (3⁴)-(3⁷) din Legea nr. 548/1995.

53. La individualizarea sancțiunilor se țin cont de următoarele criterii, în măsura în care acestea pot fi determinate:

1) gravitatea și impactul încălcării asupra activității prestatorului de servicii de plată nebancar, inclusiv în cazul în care acesta nu a început activitatea în conformitate cu licența deținută;

2) durata și frecvența încălcării;

3) caracterul repetat determinat conform prevederilor art. 75² alin. (5) din Legea nr. 548/1995;

4) dacă este cazul, volumul mijloacelor bănești legat de obiectul încălcării;

5) acțiunile prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, a persoanei care se face responsabilă de comiterea încălcării, inclusiv:

5.1) încercarea de a induce în eroare/inducerea în eroare a BNM prin tăinuirea informației, prezentarea informației neveridice, incomplete sau inexacte;

5.2) gradul de cooperare manifestat în cadrul controlului, și anume dacă prestatorul de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, a persoana care se face responsabilă de comiterea încălcării a executat sau nu a executat prompt și eficient orice cerere a BNM;

5.3) eficacitatea și promptitudinea acțiunilor de remediere întreprinse cu privire la încălcare;

6) gradul de vinovăție (dacă poate fi stabilită intenția sau neglijența în comiterea încălcărilor);

7) aplicarea măsurilor de remediere și/sau a sancțiunilor față de prestatorul de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, persoanele vizate în actul privind rezultatul controlului, în perioada ultimilor 3 ani anteriori perioadei supuse controlului;

8) existența unor situații care considerate individual, nu pot justifica aplicarea unei sancțiuni, dar luate în considerare împreună, devin semnificative ca gravitate și impact.

54. Dacă după primirea actului preliminar privind rezultatele controlului, persoana căreia îi este imputată încălcarea, recunoaște în mod expres săvârșirea acesteia și dacă este cazul, remediază încălcarea, acțiunile respective vor fi reținute ca circumstanțe atenuante sub formă de cooperare manifestată în cadrul controlului și va fi analizată opțiunea diminuării mărimii amenzii până la 30% din nivelul de bază determinat.

55. În sensul prevederilor art. 99 alin. (3) pct. 3) din Legea nr. 114/2012, care stabilește baza de calcul pentru amenda posibilă a fi aplicată prestatorului de servicii de plată nebancar, în cazul în care la data ultimei raportări:

1) valoarea capitalului reglementat calculată conform prevederilor art. 13 alin. (2) din Legea nr. 114/2012, este mai mică decât valoarea stabilită la art. 12 alin. (1) din Legea nr. 114/2012, calculul amenzii se efectuează corespunzător, din valoarea stabilită la art. 12 alin. (1) din Legea nr. 114/2012;

2) valoarea capitalului reglementat calculată conform prevederilor art. 83 alin. (2), (3), (4)¹ din Legea nr. 114/2012, este mai mică decât valoarea stabilită la art. 82 alin. (1) din Legea nr. 114/2012, calculul amenzii se efectuează din valoarea stabilită la art. 82 alin. (1) din Legea nr. 114/2012.

56. Decizia privind aplicarea sancțiunii se notifică prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, persoanelor vizate în decizie, în conformitate cu prevederile pct. 7 - 9.

57. Informația privind sancțiunile aplicate se publică pe pagina web a BNM în conformitate cu prevederile art. 75³ din Legea nr. 548/1995.

Capitolul VII

ALTE DISPOZIȚII

58. Informația cuprinsă în documentele întocmite de către BNM la organizarea, efectuarea controlului și perfectarea rezultatelor controlului pe teren reprezintă secret profesional, determinat astfel și supus protecției în conformitate cu legislația în vigoare.

59. Inspectorii BNM și alte persoane care au acces la informația care reprezintă secret profesional vor respecta cerințele legislației cu privire la prelucrarea, transmiterea, evidența, păstrarea secretului profesional la utilizarea în cadrul controlului sau la examinarea rezultatelor acestuia, a mijloacelor tehnice (inclusiv calculatoarelor, purtătorilor electronici de informație, aparatelor de multiplicat, scannerelor, telefoanelor, altui echipament).