

**REGULAMENT**  
**privind supravegherea prestatorilor de servicii de plată nebancari**  
*Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.405-408 din 30.07.2025, art.616*

**Aprobat**  
prin Hotărârea Comitetului executiv  
al Băncii Naționale a Moldovei  
nr. 162 din 17 iulie 2025  
În vigoare: din **30 iulie 2025**

**Capitolul I**  
**DISPOZIȚII GENERALE**

1. Regulamentul privind supravegherea prestatorilor de servicii de plată nebancari (în continuare – Regulament) stabilește normele de organizare și efectuare 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, deținătorii direcți/indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi, organele de conducere, membrii organelor de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul prestatorilor 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 realizate prin intermediul procedurii de control, sunt:

3.1 supravegherea se bazează pe evaluarea riscurilor, 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 sistemelor de plăți la care participă;

3.2 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;

3.3 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 nebancar, a prevederilor Legii nr. 114/2012, Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare – Legea 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 organele de conducere ale 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 Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM).

5. În cadrul controlului se 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. În cadrul procesului de supraveghere, notificarea actelor cu caracter individual/înscrisurilor are loc prin mijloace electronice de comunicație, precum conturile de poștă electronică oficiale și/sau Sistemele informatice ale BNM, conform Ghidurilor de utilizare. În cazul în care actul cu caracter individual/înscrisul nu poate fi notificat prin mijloace electronice de comunicație, notificarea se efectuează aplicând, după caz, una din formele de notificare prevăzute la art. 11<sup>2</sup> alin. (1) lit. a) – d) și f) din Legea nr. 548/1995.

7. În cazul în care formele de notificare aplicabile potrivit pct. 6 nu promit succes, inclusiv în cazul în care destinatarul nu este disponibil/nu poate fi contactat, se aplică prevederile art. 11<sup>2</sup> alin. (10) din Legea nr. 548/1995.

8. Actul cu caracter individual/înscrisul se consideră notificat în condițiile prevăzute de art. 11<sup>2</sup> alin. (1) lit. a), alin. (3) – (5), (8) – (10) din Legea nr. 548/1995, în funcție de forma de notificare aplicată.

9. În termen de 20 de zile de la data înregistrării în Registrul societăților de plată/Registrul societăților emitente de monedă electronică, prestatorii de servicii de plată nebankari prezintă informația cu privire la adresele de corespondență, inclusiv adresele de poștă electronică proprii, precum și ale deținătorilor direcți și/sau indirecți și ale beneficiarilor efectivi ai acestora, după caz, solicită crearea contului/conturilor de utilizatori în cadrul Sistemelor informatice ale BNM. Prestatorii de servicii de plată nebankari actualizează informația cu privire la adresele de corespondență, adresele de poștă electronică și/sau drepturile de acces la conturile din cadrul Sistemelor informatice ale BNM, în termen de 20 de zile de la data modificării acesteia.

10. În sensul asigurării notificării actelor cu caracter individual/înscrisurilor în cadrul procesului de supraveghere, deținătorii direcți/indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebankar care sunt nerezidenți ai Republicii Moldova, desemnează un reprezentant împuternicit în Republica Moldova, în conformitate cu legislația civilă.

## **Capitolul II**

### **TIPURILE CONTROALELOR**

11. Controlul prestatorilor de servicii de plată nebankari poate fi:

11.1 în funcție de scopul controlului:

11.1.1 control complex – prestatorul de servicii de plată nebankar este supus integral verificării în conformitate cu licența deținută;

11.1.2 control tematic – prestatorul de servicii de plată nebankar 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;

11.2 în funcție de modul de desfășurare:

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

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

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

13. Planul de control este elaborat în baza evaluării riscurilor la care sunt/pot fi expuși prestatorii de servicii de plată nebankari, 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 III**

### **EFFECTUAREA CONTROLULUI**

**14.** Pentru efectuarea controlului, BNM emite decizia privind efectuarea controlului, în conformitate cu prevederile art. 75<sup>1</sup> 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 nebankari.

**15.** Decizia privind efectuarea controlului conține, cel puțin, denumirea prestatorului de servicii de plată nebankar supus controlului, tipul controlului, inspectorii desemnați să efectueze controlul (în continuare - inspectori), perioada supusă controlului, data inițierii controlului, funcția, numele, prenumele și semnătura persoanei care a emis decizia.

**16.** Decizia privind efectuarea controlului se notifică prestatorului de servicii de plată nebankar în conformitate cu prevederile pct. 6 – 8.

**17.** BNM, concomitent cu decizia privind efectuarea controlului, notifică lista informațiilor/documentelor necesare a fi prezentate la data începerii controlului, de către prestatorul de servicii de plată nebankar. Pe parcursul desfășurării controlului, BNM poate solicita suplimentar informații/documente necesare a fi prezentate de către prestatorul de servicii de plată nebankar, iar termenul în care trebuie finalizată procedura de control se suspendă potrivit art. 11 alin. (3<sup>8</sup>) din Legea nr. 548/1995.

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

**19.** Decizia privind efectuarea controlului poate fi modificată prin emiterea unei decizii de către persoanele indicate la pct. 14.

**20.** În cadrul controlului, BNM poate desfășura inspecții pe teren în conformitate cu prevederile art. 75<sup>1</sup> alin. (4) din Legea nr. 548/1995, art. 94 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 114/2012 și ale prezentului regulament.

**21.** Inspecția pe teren poate fi desfășurată în temeiul deciziei privind efectuarea controlului, emisă în conformitate cu prevederile pct. 14 – 19, 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. 75<sup>1</sup> alin. (4) din Legea nr. 548/1995.

**22.** În cadrul controlului pot fi organizate întrevederi pe chestiuni legate de control, cu prezență fizică sau prin mijloace electronice de comunicație, între inspectori și organele de conducere, membrii acestora, deținătorii direcți/indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebankar, persoanele care dețin funcții-cheie și angajații prestatorului de servicii de plată nebankar, la necesitate pot participa și alte persoane relevante.

**23.** Persoanele menționate la pct. 22 sunt obligate să colaboreze cu inspectorii, inclusiv:

**23.1** să răspundă în termen la solicitările formulate de către inspectori și să coopereze cu bună-credință;

**23.2** 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 cu originalul /veridicitatea acestora prin semnătură;

**23.3** să asigure, în cazul efectuării inspecției pe teren, accesul inspectorilor în incinta și încăperile de serviciu ale prestatorului de servicii de plată nebankar în timpul programului de muncă și, după caz, să pună la dispoziția inspectorilor un birou securizat separat de locurile de muncă ale personalului prestatorului de servicii de plată nebankar, cu excepția cazului în care există constrângeri operaționale în acest sens;

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

**24.** În sensul facilitării colaborării în cadrul controlului:

**24.1** la data inițierii controlului organul de conducere/ membrul organului de conducere al prestatorului de servicii de plată nebankar, 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;

**24.2** Deținătorii direcți/indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebancar care sunt nerezidenți ai Republicii Moldova, comunică reprezentantul împuternicit în Republica Moldova conform pct. 10.

**25.** Inspectorii, care efectuează controlul, au dreptul:

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

**25.2** să solicite și să obțină toate informațiile și documentele necesare realizării controlului (în formă electronică, 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 deținătorii direcți/indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată, 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;

**25.3** să solicite și să obțină explicații scrise de la persoanele menționate la pct. 22, agenții de plată și furnizorii funcțiilor externalizate în scopul colectării informațiilor necesare controlului;

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

**25.5** 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 sau în cazul intenției de a desfășura activitatea în conformitate cu licența deținută și să solicite demonstrarea, explicarea modului de funcționare a acestor sisteme;

**25.6** să contacteze auditorii externi ai prestatorului de servicii de plată nebancar, 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 nebancar.

**26.** Prestatorul de servicii de plată nebancar supus controlului are următoarele drepturi:

**26.1** să fie informat despre începerea controlului;

**26.2** să prezinte în timpul desfășurării controlului explicații și comentarii asupra domeniilor supuse verificării;

**26.3** să-i fie notificate rezultatele controlului și deciziile BNM emise pe marginea acestora;

**26.4** să prezinte obiecții și explicații cu privire la actul preliminar cu privire la rezultatele controlului;

**26.5** să-i fie notificate faptele și circumstanțele relevante pentru decizia defavorabilă ce urmează a fi emisă pe marginea rezultatelor controlului (actul privind rezultatele controlului) și să prezinte opinia sa în acest sens (audiere în scris).

**27.** Persoanele menționate la pct. 22 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.

**28.** În cazul efectuării inspecției pe teren, documentele și materialele pe suport hârtie solicitate de inspectorii se prezintă în încăperea alocată inspectorilor în modul și termenele stabilite de aceștia.

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

**30.** Fără a aduce atingere pct. 29, 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 nebancaar.

**31.** Pentru neîndeplinirea în termen și/sau îndeplinirea necorespunzătoare de către prestatorul de servicii de plată nebancaar a cerințelor înaintate de inspectorii în cadrul controlului, precum și pentru împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și control, sunt responsabili, după caz, organele de conducere/membrii organelor de conducere ale prestatorului de servicii de plată nebancaar, precum și persoanele care dețin funcții-cheie în cadrul acestuia.

**32.** În sensul art. 97 lit. c) din Legea nr. 114/2012, prin împiedicarea exercitării atribuției de supraveghere și control se înțelege oricare din următoarele situații:

**32.1** neacordarea accesului în incinta sau la încăperile prestatorului de servicii de plată nebancaar supus controlului, la sucursalele acestuia;

**32.2** neacordarea accesului la resursele sistemelor informatice, bazele electronice de date și mijloacele tehnice utilizate de prestatorul de servicii de plată nebancaar în scopul desfășurării activității sau în cazul intenției de a desfășura activitatea în conformitate cu licența deținută;

**32.3** neprezentarea informației, documentelor, explicațiilor solicitate în contextul exercitării atribuției de supraveghere și a efectuării controlului, și/sau neîndeplinirea în termen/îndeplinirea necorespunzătoare a cerințelor înaintate de inspectorii în cadrul controlului.

**32.4** desfășurarea altor acțiuni care împiedică exercitarea drepturilor inspectorilor prevăzute la pct. 25;

**33.** Urmare a desfășurării procedurii de control, inclusiv în cazul împiedicării exercitării atribuției de supraveghere și control, se întocmește actul privind rezultatele controlului în conformitate cu prevederile art. 75<sup>1</sup> alin. (7) din Legea nr. 548/1995 și prevederile Capitolului IV.

**34.** Procedura de control se finalizează în termenul prevăzut de art. 75<sup>1</sup> alin. (11) sau alin. (13) din Legea nr. 548/1995, după caz.

## **Capitolul IV**

### **ÎNTOCMIREA ACTULUI PRIVIND REZULTATELE CONTROLULUI**

**35.** 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 nebancaar supus controlului; perioada activității supusă controlului; informația privind rezultatele controlului; numele, prenumele și semnăturile inspectorilor BNM care au efectuat controlul.

**36.** 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 activității prestatorului de servicii de plată nebancaar), expuse în baza:

**36.1** 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;

**36.2** faptelor și circumstanțelor, inclusiv a inacțiunilor ce se referă, după caz, la prestatorul de servicii de plată nebancaar, sucursalele, agenții de plată ai acestuia; organele de conducere; membrii organelor de conducere; persoanele care dețin funcții-cheie; deținătorii direcți/indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestuia;

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

**37.1** obiectivitate și exactitate – afirmațiile, evaluările și concluziile inspectorilor trebuie să fie sprijinite de analize, date și cifre, inclusiv documente confirmative;

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

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

**38.** Actul preliminar privind rezultatele controlului se notifică prestatorului de servicii de plată nebancar supus controlului, în conformitate cu prevederile pct. 6 - 8.

**39.** Prestatorul de servicii de plată nebancar supus controlului, în termen de 5 zile lucrătoare de la data notificării actului preliminar privind rezultatele controlului, poate prezenta în formă scrisă, dacă este cazul, obiecții și/sau explicații pe marginea acestuia, cu anexarea documentelor relevante în acest sens, în conformitate cu prevederile art.11<sup>3</sup> din Legea nr. 548/1995.

**40.** Urmare a examinării obiecțiilor și/sau explicațiilor prezentate pe marginea actului preliminar privind rezultatele controlului de către prestatorul de servicii de plată nebancar sau în lipsa prezentării acestora, la expirarea termenului menționat la pct. 39, 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. 6-8.

**41.** 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.

**42.** 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 art. 11<sup>3</sup> din Legea nr. 548/1995. În acest sens, se aplică, în mod corespunzător, prevederile art. 11 alin. (3<sup>4</sup>)–(3<sup>7</sup>) din Legea nr. 548/1995.

## **Capitolul V**

### **APLICAREA SANCTIUNILOR ȘI A MĂSURILOR DE REMEDIERE**

**43.** Sanctiunile și/sau măsurile de remediere față de prestatorul de servicii de plată nebancar și/sau față de persoanele vizate în actul privind rezultatele controlului, se aplică în cazurile prevăzute de art. 16<sup>2</sup> alin. (4), art. 22 alin. (1) și alin. (1<sup>1</sup>) și art. 97 din Legea nr.114/2012, în conformitate cu prevederile art. 99, art. 100 din Legea nr. 114/2012 și ale art. 75 și art. 75<sup>2</sup> din Legea nr. 548/1995.

**44.** Sanctiunile și/sau măsurile de remediere față de prestatorul de servicii de plată nebancar și/sau față de persoanele vizate în actul privind rezultatele controlului (după caz: organele de conducere, membrii organelor de conducere, deținătorii direcți/indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai prestatorului de servicii de plată nebancar, persoanele care dețin funcții-cheie), se aplică de către Comitetul executiv al BNM. Guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii BNM pot aplica sancțiunile și/sau măsuri de remediere prevăzute la art. 99 alin. (1) lit. a) și b), alin. (2) lit. g) și alin. (3) pct. 1) și 2) din Legea nr. 114/2012.

**45.** În cazul în care deținătorii direcți/indirecți, 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. 16<sup>1</sup> alin. (7) din Legea nr. 114/2012 și nu corespund criteriilor expuse în Secțiunea a 5-a din Regulamentul nr. 9/2024, precum și în cazul în care aceștia nu au furnizat BNM informațiile necesare, BNM aplică prevederile art. 16<sup>2</sup> alin. (4) din Legea nr. 114/2012.

**46.** Decizia privind aplicarea sancțiunilor 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. (3<sup>4</sup>)–(3<sup>7</sup>) din Legea nr. 548/1995.

**47.** La individualizarea sancțiunilor se ține cont de următoarele criterii, în măsura în care acestea pot fi determinate:

**47.1** 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;

**47.2** durata și frecvența încălcării;

**47.3** caracterul repetat, determinat conform prevederilor art. 75<sup>2</sup> alin. (5) din Legea nr. 548/1995;

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

**47.4.1** gradul de cooperare manifestat în cadrul controlului, și anume dacă prestatorul de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, persoana care se face responsabilă de comiterea încălcării a executat sau nu a executat prompt și eficient orice cerere a BNM, sau a încercat să inducă/a indus în eroare BNM, prin prezentarea de informații neveridice, incomplete;

**47.4.2** eficacitatea și promptitudinea acțiunilor de remediere întreprinse cu privire la încălcare;

**48.** Decizia privind aplicarea sancțiunii și/sau măsurilor de remediere se notifică prestatorului de servicii de plată nebancar și/sau, după caz, persoanelor vizate în decizie, în conformitate cu prevederile pct. 6 - 8.

**49.** Informația privind sancțiunile aplicate se publică pe pagina web oficială a BNM în conformitate cu prevederile art. 75<sup>3</sup> din Legea nr. 548/1995.

## **Capitolul VI**

### **ALTE DISPOZIȚII**

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

**51.** 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).