Published on (https://www.bnm.md)

Financial Markets

Expand Hide

02.01.2026

Sancțiuni aplicate unităților de schimb valutar și publicate în conformitate cu prevederile art. 75/3 din Legea nr. 548/1995

Supravegherea unităților de schimb valutar din Republica Moldova este realizată de către Banca Națională a Moldovei (în continuare –BNM) în temeiul Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (în continuare – Legea nr. 62/2008) și Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (în continuare – Legea nr. 308/2017), în acest sens fiind urmărită respectarea legislației valutare ce ține de activitatea unităților de schimb valutar, precum și respectarea prevederilor legale cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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

În urma controalelor efectuate asupra activității unităților de schimb valutar, până la data de 22.09.2026 au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2265/5297 din 21.09.2026	C.S.V. „GIM-TRADE” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM, precum și evidența corectă a dispozițiilor.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2262/5279 din 21.09.2026	C.S.V. „KISS EXCHANGE” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 11 900 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității de schimb valutar, asigurarea evidenței corecte a dispozițiilor privind cursurile valutare, veridicitatea informației prezentate la BNM și cerințelor de raportare la BNM.	
		Pe domeniul	Încălcarea normelor ce se referă la neutilizarea unor registre/documente aferente activității de schimb valutar,	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2228/5226 din 16.09.2026	C.S.V. „TEODORA SCHIMB" S.R.L.	Amendă în sumă de 14 500 MDL	legislației valutare - cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM, veridicitatea informației prezentate la BNM, precum și notificarea BNM privind survenirea modificărilor în datele conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2149/4955 din 11.09.2026	C.S.V. „CURSVAL" S.R.L. (Sediul Principal, Sucursala nr. 1, Sucursala nr. 2 și Sucursala nr. 3)	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 40 000 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității de schimb valutar, asigurarea evidenței corecte a dispozițiilor privind cursurile valutare, veridicitatea informației prezentate la BNM, cerințelor de raportare, precum și afișarea informațiilor pe panoul publicitar.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2103/4848 din 03.09.2026	C.S.V. „UNI SCHIMB" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2148/4954 din 08.09.2026	C.S.V. „MEDIA LOGISTIC CAPITAL" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 11 400 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: asigurarea perfectării corecte a dispozițiilor privind cursurile valutare, veridicitatea informației prezentate la BNM, cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM, precum și utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1910/4357 din 06.08.2026	C.S.V. „DIADONA" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 25 867 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM, veridicitatea informației prezentate la BNM, precum și notificarea BNM privind survenirea modificărilor în datele conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței.	Decizia a fost contestată, la data de 17.08.2026. La data de 25.08.2026 a fost depusă cererea de retragere a cererii prealabile

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1599/3591 din 10.07.2026	C.S.V. "O.V.G. SCHIMB" S.R.L. (Sediul Principal și Sucursala nr. 1)	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 34 400 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: neinformarea prealabilă despre suspendarea activității sediului principal, neprezentarea informațiilor privind cursurile valutare în format electronic și telefonic, precum și utilizarea registrelor neconforme pentru operațiunile de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1490/3295 din 23.06.2026	C.S.V. „EXCHANGE HUB" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 12 400 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: asigurarea evidenței corecte a dispozițiilor privind cursurile valutare, veridicitatea informației prezentate la BNM, precum și referitor la cerințele aferente stabilirii cursurilor valutare pentru efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.	
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1489/3294 din 23.06.2026	C.S.V. „POLAR" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1463/3257 din 19.06.2026	C.S.V. „NICOLAU INVEST" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM.	
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1397/2997 din 15.06.2026	C.S.V. „ARMETIS GRUP" S.R.L. (Sucursala nr.3 și Sucursala nr.4)	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 23 760 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM, informarea BNM despre suspendarea activității, utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității, precum și referitor la cerințele aferente stabilirii cursurilor valutare pentru efectuarea operaţiunilor de schimb valutar în numerar cu persoane fizice.	
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1403/3007 din 15.06.2026	C.S.V. „PARTENER-PLUS" S.R.L. (Sediul Principal si Sucursala nr.3)	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 10 800 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM.	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1139/2478 din 18.05.2026	C.S.V. „AVANGARD SCHIMB" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 18 400 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM, notificarea BNM privind survenirea modificărilor în datele conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței, asigurarea păstrării documentelor obținute/ întocmite în cadrul activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice, lipsa procedurilor/documentelor interne obligatorii, precum și utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității, respectarea frecvenței de raportare a cursurilor pentru casele de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1141/2480 din 18.05.2026	C.S.V. „ARMETIS GRUP" S.R.L. (Sediul Principal)	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 16 880 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; informarea BNM despre suspendarea activității; divergențele înregistrate între soldurile efective ale mijloacelor bănești disponibili în încăperea casei de schimb valutar și soldurile mijloacelor bănești conform formularelor BNM, dispunerea unor proceduri/ documentelor interne obligatorii; utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității.	
Scrisoarea BNM nr. 26- 05111/1034/2176 din 04.05.2026	C.S.V. „DEGHEST " S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 14 743 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; utilizarea unor registre/documente neconforme aferente activității; divergențe între soldurile efective ale mijloacelor bănești disponibili în încăperea casei de schimb valutar și soldurile mijloacelor bănești conform formularelor BNM.	
			Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM;	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. nr. 26-05111/951/1988 din 22.04.2026	C.S.V. „EROMED-LUX” S.R.L	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 40 000 MDL	utilizarea documentelor neconforme aferente activității; lipsa unor documente obligatorii activității de schimb valutar; notificarea BNM privind survenirea modificărilor în datele conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței; prezentarea declarațiilor contradictorii, precum și a documentelor ce conțin date neautentice; manipularea/alterarea conținutului înregistrărilor din evidența documentelor.	
HCE nr. 37 din 26.02.2026	C.S.V. „Starigor-Profit” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară și prescripție (02.03.2026 - 01.07.2026)	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; utilizarea documentelor neconforme aferente activității, lipsa mijloacelor bănești circulante destinate efectuării schimbului valutar, divergențe între soldurile efective ale mijloacelor bănești disponibili în încăperea casei de schimb valutar și soldurile mijloacelor bănești conform formularelor BNM, lipsa procedurilor/documentelor interne obligatorii, etc;	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/392/822 din 23.02.2026	Punctul de schimb valutar al hotelului Courtyard by Marriott/ hotelul „FSS Invest” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 16 800 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; utilizarea documentelor neconforme aferente activității, lipsa unor documente, etc.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/336/705 din 17.02.2026	Punctul de schimb valutar al hotelului „LEOGRAND HOTEL” S.R.L./ hotelul „LEOGRAND HOTEL” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 16 800 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; utilizarea documentelor neconforme aferente activității, lipsa unor documente, etc.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/342/711 din 17.02.2026	Punctul de schimb valutar al hotelului „REGENCY” S.R.L./ hotelul	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 16	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; utilizarea documentelor neconforme aferente activității,	

	„REGENCY” S.R.L.	400 MDL	lipsa unor documente, etc.	
Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	**Denumirea unității de schimb valutar**	**Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării**	**Tipul/Natura încălcărilor depistate**	**Informație aferentă contestării actului administrativ**
HCE nr. 34 din 16.02.2026	C.S.V. „Royal Exchange” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară (25.02.2026 - 25.04.2026)	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; utilizarea documentelor neconforme aferente activității, lipsa mijloacelor bănești circulante destinate efectuării schimbului valutar, divergențe între soldurile efective ale mijloacelor bănești disponibili în încăperea casei de schimb valutar și soldurile mijloacelor bănești conform formularelor BNM, etc;	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/283/578 din 09.02.2026	C.S.V. „RIUMINGAL PRIM” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 16 000 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM;	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/136/343 din 26.01.2026	C.S.V. „Avada Invest” S.R.L. Sediul Principal	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 23 520 MDL și prescripție	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; divergențe între soldurile efective ale mijloacelor bănești disponibili în încăperea casei de schimb valutar și soldurile mijloacelor bănești conform formularelor BNM; neasigurare păstrării înregistrărilor video în formă digitală.	

2025

ÎÎn urma controalelor efectuate în anul 2025 asupra activității unităților de schimb valutar, până la data de 04.03.2026 au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
		Pe domeniul legislației	Încălcarea normelor ce se	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
		valutare - Amendă în sumă de 12 000 MDL	referă la cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2208/5554 din 18.11.2025	C.S.V. „CARAMZIA TOTAL” S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Nerespectarea prevederilor legale cu privire la: actualizarea și conținutul Programului de p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar, includerea unor referințe la acte abrogate și nereglementarea corespunzătoare a ținerii registrului persoanelor identificate în format electronic.	
HCE nr. 256 din 06.11.2025	C.S.V. „REPLICA” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară (11.11.2025 - 09.05.2026)	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; neprezentarea unor informații aferente activității în cadrul controlului utilizarea documentelor neconforme aferente activității.	
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea în registru a informațiilor despre persoanele identificate, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții, evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, menținerea evidenței instruirilor petrecute, precum și auditul privind testarea conformității cu politicile și procedurile interne în domeniul p.c.s.b.f.t.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2090/5508 din 29.10.2025	C.S.V. „AMIFARES” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 14 917 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM și formularele documentelor utilizate.	
		Pe domeniul	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea în registru a informațiilor despre persoanele identificate, aplicarea măsurilor standard	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții, evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, organizarea instruirilor și a auditului privind testarea conformității cu politicile și procedurile interne în domeniul p.c.s.b.f.t.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2072/5478 din 28.10.2025	C.S.V. „OANȚA-SCHIMB" S.R.L. sucursala nr. 1	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 10 750 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM.	
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea în registru a informațiilor despre persoanele identificate, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții.	
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/20/5506 din 29.10.2025	C.S.V. „OANȚA-SCHIMB" S.R.L. sucursala nr. 3	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2089/5507 din 29.10.2025	C.S.V. „OANȚA-SCHIMB" S.R.L. – sediul principal	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 12 000 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM.	
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor referitoare la: completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru, aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2053/5434 din 24.10.2025	C.S.V. „Neo-Pro Schimb" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 12 000 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
		Pe domeniul		

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1938/5215 din 10.10.2025	C.S.V. „Doroș Schimb” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 12 000 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1903/5062 din 03.10.2025	C.S.V. „Lughen-Grup” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 12 500 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
HCE nr. 202 din 29.08.2025	C.S.V. Iadan-Schimb S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară (03.09.2025 - 02.03.2026)	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; neprezentarea unor informații aferente activității în cadrul controlului utilizarea documentelor neconforme aferente activității.	
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Amendă în sumă de 50 000 MDL	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul, elaborarea și actualizarea Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea, completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru special; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1528/4011 din 08.08.2025	C.S.V. Sibius-Prim S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul și actualizarea Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1435/3759 din 28.07.2025	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea privind aplicarea sancțiuni		Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
HCE nr. 189 din 07.08.2025	C.S.V. NB SCHIMB S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Amendă în sumă de 50 000 MDL	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul, elaborarea și actualizarea Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea, completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru special; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar; realizarea corespunzătoare a Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate;	
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/15/3296 din 03.07.2025	C.S.V. Nichi Schimb S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor privind: conținutul Programului p.c.s.b.f.t.; aplicarea măsurilor standard de precauție la identificarea clienților; completarea și menținerea registrului special al persoanelor fizice identificate; completarea corespunzătoare a Registrului operațiunilor raportate SPCSB.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1208/3121 din 24.06.2025	C.S.V. ALISA EURO EXCELENT S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 13 250 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
		Pe domeniul	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea Registrului persoanelor fizice	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
		legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Registrului persoanelor fizice identificate; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar.	
HCE nr. 131 din 05.06.2025	C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 1; C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 3; C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 6; C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 8	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Amendă în sumă de 200 000 MDL	Încălcarea normelor cu privire la: conținutul și actualizarea Programelor p.c.s.b.f.t. deținute de către sucursalele unității de schimb valutar; realizarea corespunzătoare a Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice la efectuarea operațiunilor de schimb valutar; respectarea cerințelor privind elaborarea Registrului persoanelor fizice identificate.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/640/1577 din 27.03.2025	C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 8	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 13 250 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/627/1558 din 26.03.2025	C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 6	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate, precum și evidența lor.	
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/9/1547 din 25.03.2025	C.S.V. „Signum Exchange” S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr.	C.S.V. Avada	Pe domeniul legislației	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/624/1550 din 25.03.2025	C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 1	Amendă în sumă de 14 700 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/625/1551 din 25.03.2025	C.S.V. D.M.V.A.I. S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 13 833 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/597/1522 din 25.03.2025	C.S.V. Stabil-Global-Can S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 17 071 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate; divergențe între informația reflectată pe banda de control a echipamentului de casă și control și dispunere de sisteme de control intern eficiente aferente procesului de raportare.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/594/1519 din 24.03.2025	C.S.V. Avada Invest S.R.L. Sucursala nr. 3	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 15 580 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate, precum și evidența lor.	
HCE nr. 63 din 13.03.2025	C.S.V. "Trifaux" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară (18.03.2025 - 20.07.2025)	Încălcarea normelor ce se referă la: menținerea mijloacelor bănești circulante la nivelul stabilit de legislație; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate; divergențe între informația reflectată pe banda de control a echipamentului de casă și control și formularele documentelor stabilite de BNM.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2754/258 din 17.01.2025		Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 16 062 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate; transparența și informarea în raport cu clienții; dispunere de sisteme de control intern	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
		063 MDL	sisteme de control intern eficiente aferente procesului de raportare.	
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/7/799 din 12.02.2025	C.S.V. „DENARII-PROF" S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: cerințele privind evidența instruirilor petrecute în domeniul p.c.s.b.f.t.; cerințele privind întocmirea, completarea și menținerea informației despre persoanele fizice identificate în registru special.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/1/35 din 17.01.2025	C.S.V. „CAPITAN PLUS" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 15 350 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; formularele documentelor utilizate; transparența și informarea în raport cu clienții.	
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/1/504 din 29.01.2025		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții; respectarea cerințelor privind elaborarea Registrului persoanelor fizice identificate.	

2024

În urma controalelor efectuate în anul 2024 asupra activității unităților de schimb valutar au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2753/6477 din 31.12.2024	C.S.V. „PRO-FX	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 12 150 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM.	
			Încălcarea normelor cu privire la: efectuarea	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) a BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
	SCHIMB" S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate; aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții; respectarea cerințelor cerințele privind elaborarea Registrului persoanelor fizice identificate.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2585/6127 din 13.12.2024	C.S.V. „ALEGRO-94” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentarea informațiilor la BNM.	
HCE nr. 46 din 27.02.2025		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. – Amendă în sumă de 50 000 MDL	Încălcarea normelor cu privire la: desemnarea persoanei cu funcție de conducere de rang superior responsabilă de asigurarea conformării politicilor şi procedurilor interne cu cerințele legislației în domeniul p.c.s.b.f.t.; actualizarea Programului p.c.s.b.f.t. deținut de unitatea de schimb valutar; efectuarea Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate.	
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/5/790 din 12.02.2025	C.S.V. NIKI GABI S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2485/5885 din 02.12.2024	C.S.V. „ACTIV PROFIT” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu aplicarea cursurilor valutare care nu erau în vigoare în momentul adresării persoanei fizice.	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/2/505 din 29.01.2025	PROFIT" S.R.L.	Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: aplicarea măsurilor standard de precauţie privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar.	
Scrisoarea BNM nr. 26-05111/2486/5884 din 02.12.2024	C.S.V. „ACTIV PRIM" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Avertisment scris	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; efectuarea operațiunilor de schimb valutar cu persoane fizice până la începerea programului de lucru.	
Scrisoarea BNM nr. 28-01110/3/506 din 29.01.2025		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: aplicarea măsurilor standard de precauție privind clienții și anume obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar.	
HCE nr. 253 din 08.10.2024	C.S.V. „EVEREST-SCHIMB" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 11 875 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; notificarea BNM privind survenirea modificărilor în datele conținute în documentele anexate la cererea de eliberare a licenței.	
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: efectuarea Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate; obținerea informației necesare aferent identificării persoanei fizice în cazul efectuării operațiunilor de schimb valutar; aplicarea măsurilor de precauție sporită și raportarea activităților suspecte de spălare a banilor către	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
			spălare a banilor către SPCSB.	
HCE nr. 215 din 30.08.2024	C.S.V. SOLOPLUS SCHIMB S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară (05.09.2024 - 18.12.2024)	Încălcarea normelor ce se referă la: menținerea mijloacelor bănești circulante la nivelul stabilit de legislație; divergențe între soldurile înregistrate; dispunerea de reglementări interne; formularele documentelor utilizate; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; transparența și informarea în raport cu clienții ș.a.	
HCE nr. 214 din 30.08.2024	C.S.V. AVADA INVEST S.R.L. Sucursala nr. 2	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 14 350 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: soldurile mijloacelor bănești circulante înregistrate; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; transparența și informarea în raport cu clienții și lipsă de documente aferente activității.	Cerere prealabilă depusă la data de 26.09.2024. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al BNM a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.
HCE nr. 216 din 30.08.2024	C.S.V. „VESBAN” S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 17 750 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: soldurile mijloacelor bănești circulante înregistrate; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; transparența și informarea în raport cu clienții și lipsă de documente aferente activității.	
		Pe domeniul legislației valutare- Suspendare	Încălcarea normelor ce se referă la: menținerea mijloacelor bănești circulante la nivelul stabilit de legislație; divergențe între soldurile înregistrate; dispunerea de reglementări interne; formularele	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
		temporară (12.09.2024 – 12.01.2025)	documentelor utilizate; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; transparența și informarea în raport cu clienții ș.a.	
HCE nr. 229 din 06.09.2024	C.S.V. „MOSCOVA-SCHIMB" S.R.L.			
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t.- Prescripție	Încălcarea normelor cu privire la: efectuarea Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate; cerințele privind aplicarea semnăturii pe Registrul operațiunilor transmise în adresa SPCSB; cerințele privind evidența instruirilor petrecute în domeniul p.c.s.b.f.t.	
HCE nr. 227 din 06.09.2024	C.S.V. „CAPICRIST" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Amendă în sumă de 11 250 MDL	Încălcarea normelor ce se referă la: soldurile mijloacelor bănești circulante înregistrate; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor în adresa BNM; transparența și informarea în raport cu clienții și lipsă de documente aferente activității.	
HCE nr. 226 din 06.09.2024	C.S.V. „TRANSEMAR" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară (11.09.2024 - 11.11.2024)	Încălcarea normelor ce se referă la: menținerea mijloacelor bănești circulante la nivelul stabilit de legislație; divergențe între soldurile înregistrate; dispunerea de reglementări interne; formularele documentelor utilizate; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; transparența și informarea în raport cu clienții ș.a.	
		Pe domeniul legislației privind p.c.s.b.f.t. - prescripție	Încălcarea normelor privind efectuarea Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate.	

Hotărârea Comitetului executiv (HCE) al BNM/ Scrisoarea privind aplicarea sancțiunii	Denumirea unității de schimb valutar	Sancțiunea aplicată în conformitate cu domeniul supus verificării	Tipul/Natura încălcărilor depistate	Informație aferentă contestării actului administrativ
HCE nr. 228 din 06.09.2024	C.S.V. „VLARIA PRIM" S.R.L.	Pe domeniul legislației valutare - Suspendare temporară (11.09.2024 - 03.01.2024)	Încălcarea normelor ce se referă la: menținerea mijloacelor bănești circulante la nivelul stabilit de legislație; divergențe între soldurile înregistrate; dispunerea de reglementări interne; formularele documentelor utilizate; cerințele de raportare și prezentare a informațiilor la BNM; transparența și informarea în raport cu clienții ș.a.	
		Pe domeniul legislaţiei privind p.c.s.b.f.t. – Amendă în sumă de 50 000 MDL	Încălcarea normelor privind efectuarea Evaluării riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului în domeniul propriu de activitate (încălcare repetată constatată în cadrul controlului precedent).	

Tags

sancţiuni [1]
sanctionarea [2]
amenzi [3]
sanțiuni aplicate [4]
suspendarea [5]
retragerea licenţei [6]
retragerea licențelor [7]
csv [8]
casele de schimb valutar [9]
case de schimb valutar [10]
puncte de schimb valutar [11]

Source URL:
https://www.bnm.md/en/node/68013

Related links:

[1] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=sancţiuni [2] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=sanctionarea [3] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=amenzi [4] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=sanțiuni aplicate [5] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=suspendarea [6] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=retragerea licenţei [7] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=retragerea licențelor [8] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=csv [9] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=casele de schimb valutar [10]

https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=case de schimb valutar [11] https://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=puncte de schimb valutar