

18.06.2026

Sanțiuni aplicate asociațiilor de economii și împrumut, publicate în conformitate cu prevederile art. 75/3 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei

Supravegherea asociațiilor de economii și împrumut este realizată de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) în temeiul Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007, în acest sens fiind urmărită respectarea cadrului normativ aferent activității asociațiilor de economii și împrumut.

În conformitate cu prevederile art. 75³ din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, informația privind sancțiunile aplicate de către BNM se publică pe pagina sa oficială.

2025

La situația din 18.06.2026, urmare a controalelor efectuate asupra activității asociațiilor de economii și împrumut, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (asociația de economii și împrumut/administrator)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ
		A.E.Î. „MICROÎMPRUMUT”	Avertisment în scris		
		Balan Eduard (director executiv)	Amendă în mărime de 314 072,61 lei		
		Cicati Sergiu (președinte al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Olaru Victoria (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Andrievschi Natalia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Cîrstea Lorina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Popescu Vitalie (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Sîrbu Corina (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		

1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 136 din 11.06.2026 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „MICROÎMPRUMUT” pentru perioada 01.02.2023- 28.02.2025	Antonișen Ala (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele privind accesul egal al membrilor la serviciile acordate; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințe privind modul de acordare a împrumuturilor; — cerințe privind modul de acceptare a depunerilor de economii; — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — cerințele privind respectarea regulamentelor interne; — cerințele privind ținerea evidenței contabile și prezentare a informației; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor; — cerințe privind înregistrarea modificărilor operate în datele înscrise în Registrul de stat etc.	
		Voinescu Evghenia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Porubin Oleg (Director riscuri și membru al Comitetului de creditare)	Avertisment în scris		
		Chiriac Alina (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Gutium Tatiana (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Lupașcu Daniela (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Dabija Carina (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Burduja Agnesa (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Busuioc Mariana (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Mînza Alina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Perciun Marina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Polivenco Efimia (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Simin Veronica (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		

		Toma Viorela-Codrina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Beregoi Alexandrina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Cunețchi Oxana (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Gangan Olesea (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Șapteboi Calina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Țuruc Irina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Sandul Zinaida (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Șoilița Olesea (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Budaianu Ion (director dezvoltare și planificare)	Avertisment în scris		
		Triboi Ludmila (ex- contabil-șef)	Avertisment în scris		
		Sula Efimia (director executiv)	Amendă în mărime de 285 374,48 lei	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — cerințele privind principiului de minimizare a riscurilor asociației; — cerințele privind modul de convocare și desfășurare a adunării generale a membrilor; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințe privind procedura de acceptare a membrilor asociației; 	
		Meriacre Parascovia (președinte al Consiliului)	Amendă în mărime de 8 999,58 lei		
		Borta Svetlana (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Luca Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 131 din 04.06.2026				

2.	cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „BOTNA” pentru perioada 01.09.2023-31.07.2025	Mereacare Natalia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	<ul style="list-style-type: none"> — cerințe privind modul de ținere a Registrului membrilor; — cerințele privind respectarea prevederilor statutare și a regulamentelor interne; — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — cerințele privind software pentru ținerea contabilității, adaptat necesităților asociației; — cerințele privind ținerea evidenței contabile și prezentare a informației; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.
		Ionaș Galina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Meriacre Maria (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Marandici Nina (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Borta Ana (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Ababii Liuba (contabil șef)	Avertisment în scris	
1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 228 din 02.10.2025 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „PLOPI” pentru perioada 01.12.2022-31.01.2025	A.E.Î. "PLOPI"	Avertisment în scris	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — cerințele privind accesul egal al membrilor la serviciile acordate; — cerințele de lichiditate; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind respectarea regulamentelor interne; — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — restricții în activitatea asociației; — cerințele privind software pentru ținerea contabilității, adaptat necesităților asociației; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control
		Mungiu Andrei (director executiv)	Amendă în mărime de 109 173,99 lei	
		Caraman Nadejda (contabil șef)	Amendă în mărime de 55 234,38 lei	
		Capșuna Petru (președinte al Consiliului)	Amendă în mărime de 11 197,00 lei	
		Ababii Grigori (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Balan Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Gaidîm Lilia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Malcocean Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Jechiu Maria (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	

		Ipati Vadim (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	intern și de administrare a riscurilor; — cerințele față de administratori; — cerințele de transparență etc;	
		Malcocean Lidia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
2.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 191 din 14.08.2025 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „VALEA VÎLCULUI” pentru perioada 01.11.2022-30.10.2024	A.E.Î. „VALEA VÎLCULUI”	Avertisment în scris	Încălcarea normelor ce se referă la:	
		Onuță Zinaida (director executiv)	Amendă în mărime de 177 080,65 lei	— cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — cerințele privind accesul egal al membrilor la serviciile acordate; — cerințele privind respectarea regulamentelor interne;	
		Bîrladeanu Vera (contabil-șef)	Avertisment în scris	— exigențele față de unii administratori; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind necesarul de dotare tehnică; — cerințele de transparență;	
		Secieru Ecaterina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	— cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		Sofrone Sava (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Doboș Vladimir (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Stempovschi Maria (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Corja Tatiana (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Grimalovschi Olga (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 147 din 19.06.2025 cu privire la rezultatele	A.E.Î. „COLUMNA MANTA”	Avertisment în scris	Încălcarea normelor ce se referă la:	
		Arseni Gheorghe (director executiv)	Amendă în mărime de 58 193,20 lei	— cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — cerințele privind accesul egal al membrilor la serviciile acordate; — cerințele privind respectarea	
		Popov Natalia (contabil-șef)	Avertisment în scris		
		Caminschi Ecaterina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Pascal Alexandru (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		

3.	controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „COLUMNA MANTA” pentru perioada 01.10.2022-30.09.2024	Hîncu Gheorghe (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	regulamentelor interne; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele de transparentă; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.		
		Gîscă Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris			
		Grăsun Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris			
		Grecu Maria (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris			
		Munteanu Ștefan (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris			
		Zaporojan Elena (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris			
4.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 105 din 08.05.2025 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „VALEA FÎNULUI” pentru perioada 01.07.2022-30.06.2024	Apostol Constantin (director executiv)	Amendă în mărime de 98 686,48 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — exigențele față de unii administratori; — cerințele privind accesul egal al membrilor la serviciile acordate; — cerințele privind respectarea regulamentelor interne; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind necesarul de dotare tehnică; — cerințele de transparentă; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control		
		Guzun Maria (contabil-șef)	Amendă în mărime de 63 755,41 lei			
		Lutencu Valentin (membru al Consiliului)	Avertisment în scris			
		Șargarovschi Andrei (membru al Consiliului)	Avertisment în scris			
		Lutenco Anatolie (membru al Consiliului)	Avertisment în scris			
		Ciobanu Ina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris			
		Vetrici Parascovia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris			
		Timuș Silvia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris			
		Țaran Constantin (persoană abilitată potrivit legislației)	Avertisment în scris			
		Buga Olga (ex-conducător al Sucursalei nr. 1)	Retragere confirmarea din funcția de			

			administrator	intern și de administrare a riscurilor etc.
		Bulbuc Mihail (ex-membru al Consiliului)	Retragere confirmarea din funcția de administrator	
		Flocea Grigore (ex-membru al Comisiei de cenzori)	Retragere confirmarea din funcția de administrator	
5.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 2 din 09.01.2025 cu privire la rezultatele controlului pe teren asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „HILIUȚI-RÎȘCANI”, efectuat în perioada 29.04.2024-15.07.2024	Sandu Tatiana (director executiv)	Amendă în mărime de 221 016,75 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele privind deținerea și menținerea rezervei instituționale; — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — cerințele privind examinarea stării de expirare a împrumuturilor și dobânzilor aferente; — restricția de acceptare a depunerilor de economii; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind necesarul de dotare tehnică; — cerințele de transparentă; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.
		Gurițanu Eugenia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Gribincea Andriana (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Manole Zinaida (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Scorpan Evghenia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Rusu Eugenia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Gurițanu Aliona (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Gabuja Nelea (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Borș Natalia (contabil-șef)	Avertisment în scris	

2024

Pe parcursul anului 2024, la situația din 20.11.2024, urmare a controalelor efectuate asupra activității asociațiilor de economii și împrumut, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (asociația de economii și împrumut/administrator)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ
-----	--	--	---------------------	---	---

1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 276 din 07.11.2024 cu privire la rezultatele controlului pe teren asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „VORNICENI”, efectuat în perioada 11.03.2024-07.06.2024	A.E.Î. „VORNICENI”	Retragere licență	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele privind deținerea și menținerea rezervei instituționale; — cerințele de lichiditate; — restricția de acceptare a depunerilor de economii; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind necesarul de dotare tehnică; — cerințele de transparență; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.
		Luchian Ion (membru al Consiliului)	Retragere confirmarea din funcția de administrator	
		Calestru Elvira (membru al Consiliului)	Retragere confirmarea din funcția de administrator	
		Rusu Zinaida (membru al Consiliului)	Retragere confirmarea din funcția de administrator	
		Macari Nina (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Tutunaru Violeta (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Ciocan Ecaterina (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 261 din 17.10.2024 cu privire la rezultatele controlului pe teren asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „BUSINESS CREDIT”, efectuat în perioada 30.01.2024-24.04.2024	A.E.Î. „BUSINESS CREDIT”	Amendă în mărime de 124 868 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele privind deținerea și menținerea rezervei instituționale; — cerințele de lichiditate; — restricția de acceptare a depunerilor de economii; — cerințele de raportare; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind necesarul de dotare tehnică; — cerințele de transparență; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.
		Fedotov Roman (director executiv)	Avertisment în scris	
		Paniș Mariana (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Gorban Viorica (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Bobicov Mihail (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Ciobanu Ion (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	
		Suvac Diana (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	
		Catanoi Irina (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	

		Brinză Valentina (contabil-șef)	Avertisment în scris		
--	--	------------------------------------	-------------------------	--	--

Tag-uri

[sanctiuni](#) ^[1]

[sanctionarea](#) ^[2]

[amenzi](#) ^[3]

[sanțiuni aplicate](#) ^[4]

[suspendarea](#) ^[5]

[retragerea licenței](#) ^[6]

[retragerea licențelor](#) ^[7]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-asociatiilor-de-economii-si-imprumut-publicate-conformitate-cu>

Legături conexe:

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni) [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctionarea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctionarea) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=amenzi](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=amenzi) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanțiuni aplicate](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanțiuni aplicate) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=suspendarea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=suspendarea) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea licenței](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licenței) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea licențelor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licențelor)