Publicat pe (https://www.bnm.md)

Supraveghere bănci

Extinde Ascunde

02.01.2026

Sancțiunile aplicate de Banca Națională a Moldovei în temeiul Legii privind activitatea băncilor

În temeiul art. 146 din Legea nr. 202 din 6.10.2017 privind activitatea băncilor [1], Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa oficială, sancțiunile aplicate, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost înștiințată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.

La stabilirea tipului și cuantumului sancțiunii, Banca Națională a Moldovei ține cont de circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv de gravitatea și durata faptei, gradul de vinovăție a persoanei, capacitatea ei financiară, prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate, gradul de cooperare a persoanei cu Banca Națională a Moldovei, încălcările comise anterior de persoană.

2026

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.233 din 30.09.2026	OTP Bank S.A.	Avertisment scris	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, și anume în domeniul guvernanței interne, gestiunea insuficientă a riscului de credit, inclusiv pe aspecte legate de monitorizarea capacității debitorului de a achita plățile conform contractului și clasificării creditelor acordate consumatorilor, unele deficiențe în gestiunea riscului operațional, precum și neasigurarea îndeplinirii în totalitate a unor măsuri de supraveghere dispuse urmare controalelor	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 216 din 09.09.2026	B.C. „COMERȚBANK” S.A.	Amendă în sumă de 958 369,16 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe în domeniul guvernanței interne, inclusiv pe aspecte ce țin de procesul de achiziții și gestionarea conflictelor de interese, încălcări în domeniile sistemelor de plăți, de gestiune a riscului TIC și securității informației, alte încălcări în domeniul de administrare a activității băncii și neasigurarea îndeplinirii în totalitate a unor măsuri de supraveghere dispuse urmare controalelor precedente.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de Bancă, fiind depusă cerere prealabilă în vederea modificării parțiale a Hotărârii, în partea ce ține de aplicarea sancțiunii pecuniare Băncii prin reducerea mărimii acesteia. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca fiind neîntemeiată.
	Skovorodko Petr David Angela Cobzari Ludmila Belobrov Angela Radu Alexandru Nicolaev Sergiu Cușnir Elena Coștei Artur Moldovanu Tatiana	Avertisment scris		
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 94 din 23.04.2026	BC „Moldindconbank” S.A. Stepic Herbert Nikolov Nikolay Higgins Thomas Michael Patrick Gaël Jean-Marie Ghislain Gérard du Breil de Pontbriand	Avertisment scris	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, și anume în domeniul guvernanței interne, inclusiv pe aspecte ce țin de activitatea persoanelor cu funcție-cheie, gestiunea insuficientă a riscului de credit, inclusiv pe aspecte legate de monitorizarea capacității debitorului de a achita plățile conform contractului și clasificării creditelor acordate	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de un membru al organului de conducere, la Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă cererea

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării savârșite	Altă informație relevantă
din 23.04.2026	Spânu Ana Iuga Vasile Borissov Nikolay Iovu Mihail		consumatorilor, aplicării și raportării metodelor utilizate în cadrul gestiunii riscului de rată a dobânzii, sistemelor de plăți, respectării legislației la efectuarea transferurilor valutare, precum și neasigurarea îndeplinirii în totalitate a unor măsuri de supraveghere dispuse urmare controalelor precedente.	depusă cererea prealabilă în vederea modificării hotărârii și anulării sancțiunii aplicate acestuia. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 67 din 19.03.2026	„Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	Amendă în sumă de 7 696 934,85 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe din domeniul guvernanței interne, inclusiv aferent procesului de aprobare a unor membri a organelor de conducere, precum și încălcări în domeniul transferului de credit și de gestiune a riscului TIC și securității informației, precum și alte încălcări constatate în domeniul de administrare a activității băncii și neasigurarea îndeplinirii în totalitate a unor măsuri de supraveghere dispuse urmare controalelor precedente.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de Bancă și 4 persoane din organul de conducere la Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă cereri prealabile în vederea anulării integrale a Hotărârii sau anularea parțială a acesteia, în partea ce ține de aplicarea sancțiunilor aplicate Băncii și persoanelor din organul de conducere. Urmare examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea
	Hvorostovschii Victor	Amendă în sumă de 1 004 399,32 lei		
	Rudenco Larisa	Amendă în sumă de 836 767,24 lei		
	Garcavenco Elena	Amendă în sumă de 836 767,24 lei		
	Dorin Nicolae Avdeeva Ecaterina	Avertisment scris		

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
				hotărât respingerea cererilor ca neîntemeiate. Hotărârea a fost contestată de Bancă și 4 persoane din organul de conducere la Curtea de Apel Chișinău.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 17 din 28.01.2026	BC „EuroCreditBank” S.A.	Amendă în sumă de 544 768,09 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe din domeniul guvernanței interne, inclusiv modul de organizare a unor ședințe ale organului de conducere, precum și încălcări în domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, inclusiv gestionarea deficitară a unor soluții interne ale Băncii, precum și alte încălcări constatate în domeniul de administrare a activității băncii, și anume aspecte aferente gestiunii insuficiente a riscului de credit și neasigurarea îndeplinirii în totalitate a unor măsuri de supraveghere dispuse urmare controalelor precedente.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de Bancă și o persoană la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei fiind depusă cererea prealabilă în vederea revizuirii sancțiunilor aplicate.
	Oleg Holban Iurii Cataraga Eugeniu Cozaru Oleg Glivinschi	Avertisment scris	Încălcări în domeniul guvernanței interne, și anume modul de organizare a unor ședințe ale organului de conducere, și încălcări în domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, și anume gestionarea deficitară a unor soluții interne ale Băncii.	Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiate.

2025

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 286 din 05.12.2025	B.C. „ENERGBANK" S.A.	Amendă în sumă de 3 129 989,68 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe din domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, și anume: gestionarea deficitară a unei soluții interne a Băncii, lipsa desemnării unei persoane responsabile pentru exercitarea atribuțiilor ofițerului de securitate a informației, expunerea la riscuri de compromitere a confidențialității și integrității bazelor de date aferente sistemelor critice din cadrul Băncii, precum și unele încălcări constatate în domeniul de administrare a activității băncii, și anume: aspecte aferente evaluării insuficiente a riscului de credit.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
	Andrei – Liviu Stamatian Pavel Cușnir Vadim Pogribnoi	Avertisment scris	Încălcări în domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, și anume: gestionarea deficitară a unei soluții interne a Băncii, lipsa desemnării unei persoane responsabile pentru exercitarea atribuțiilor ofițerului de securitate a informației, expunerea la riscuri de compromitere a confidențialității și	

			confidențialității și integrității bazelor de date aferente sistemelor critice din cadrul Băncii.	
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 227 din 02.10.2025	BC „MAIB" S.A.	Avertisment scris	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, și anume în domeniul guvernanței interne, administrării riscului de credit aferent portofoliului de credite acordate persoanelor fizice, domeniul de raportare aferent statisticii monetare, precum și gestiunii riscului TIC.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

2024

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 209 din 15.08.2024	Elena Cușnir, Sergiu Nicolaev	Avertisment scris	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la cerințele minime pentru sisteme informaționale și de comunicare ale băncilor, inclusiv neasigurarea pe deplin a cadrului intern aferent tehnologiei informației și comunicațiilor, neasigurarea pe deplin a gestiunii riscurilor TIC și a unor măsuri de control pentru tratarea riscurilor de securitate, de integritate a datelor, de disponibilitate și de continuitate aferente domeniului TIC.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
			Încălcările și neajunsurile	Banca activează în regim normal și

Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 164 din 20.06.2024	B.C. „Moldindconbank" S.A.	Avertisment scris	încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, și anume în domeniile guvernanței interne, activității privind funcțiile de control intern, gestiunii riscului TIC și securității informației.	prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de Mihail Iovu, vicepreședinte al Comitetului de conducere, de Viorel Grigoraș, șef al funcției de control intern - administrarea riscurilor și de către B.C. „Moldindconbank" S.A. la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depuse cereri prealabile în vederea anulării sancțiunii aplicate Băncii, vicepreședintelui Comitetului de conducere și șefului funcției de control intern - administrarea riscurilor. Urmare examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererilor ca neîntemeiate.
	Mihail Iovu, vicepreședinte al Comitetului de conducere Viorel Grigoraș, șef al funcției de control intern - administrarea riscurilor	Avertisment scris	Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității.	
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 158 din 14.06.2024	B.C. „EuroCreditBank" S.A.	Avertisment scris	Încălcările și deficiențele constatate în rezultatul procesului de supraveghere și evaluare generală a activității BC „EuroCreditBank" S.A. se referă la guvernanța internă, cadrul de administrare a riscurilor,	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și

			procesele ICAAP și ILAAP, activitățile externalizate.	decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 137 din 23.05.2024	B.C. „EuroCreditBank" S.A. Glivinschi Oleg	Avertisment scris	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, și anume în domeniul guvernanței interne, administrării riscului de credit, precum și gestiunii riscului TIC. Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv proces defectuos privind managementul vulnerabilităților, gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea evenimentelor log, asigurarea continuității activității.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

2023

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM	B.C. „MAIB" S.A.	Avertisment	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de Bancă la Comitetul executiv al Băncii Naționale a

nr. 243 din 04.12.2023		scris	aspecte legate de domeniul guvernanței interne, administrării riscului de credit, precum și gestiunii riscului TIC	Moldovei fiind depusă cererea prealabilă în vederea anulării sancțiunii aplicate Băncii. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 218 din	Membrilor Consiliului B.C. „COMERȚBANK" S.A.		Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea de către bancă a prevederilor legislației în vigoare și a actelor normative interne aferente remunerării variabile a angajaților băncii și	BBanca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de membrii Consiliului B.C. „COMERȚBANK" S.A. și de către B.C. „COMERȚBANK" S.A. la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depuse cereri prealabile în vederea anulării Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 218 din 03.11.2023. Urmare examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată. Hotărârea a fost contestată de membrii Consiliului B.C. „COMERȚBANK"
	Skovorodko Petr	Amendă în sumă de 697 228,3 lei		
	Cobzari Ludmila	Amendă în sumă de 348 614,2 lei		
	Belobrov Angela	Amendă în sumă de 348 614,2 lei		

03.11.2023	David Angela	Amendă în sumă de 174 307,1 lei	angajaților băncii și organizării ședințelor organului de conducere.	S.A. și de către B.C. „COMERȚBANK” S.A. la Curtea de Apel Chișinău. Prin Hotărârea Curții de Apel Chișinău din 22.04.2024 a fost respinsă ca neîntemeiată acțiunea în contencios administrativ înaintată de membrii Consiliului B.C. „COMERȚBANK” S.A. și de către B.C. „COMERȚBANK” S.A. împotriva Băncii Naționale a Moldovei privind contestarea actelor administrative individuale defavorabile. Hotărârea este executorie din momentul emiterii. La data de 26.07.2024, membrii Consiliului au depus recurs la Curtea Supremă de Justiție prin care solicită casarea integrală a Hotărârii Curții de Apel Chișinău din 22.04.2024.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 185 din 28.09.2023	B.C. „Energbank” S.A.	Avertisment scris	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței și organizarea activității funcțiilor de control intern, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent. Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și

			pentru Sistemele Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității.	decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.159 din 10.08.2023	„Banca de Finanțe și Comerț" S.A. .	Avertisment scris	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, precum și a gestiunii riscurilor TIC, cu privire la modul de gestionare a unei activități externalizate de către Bancă. .	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 105 din 29.05.2023	Massimo Lanza, Marco Capellini, Giovanni Bergamini, Francesco Del Genio, Carmen Adriana Imbăruș, Veronika Vavrova, Marco Santini, Vitalie Bucătaru.	Avertisment scris	- Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței și organizarea activității funcțiilor de control intern, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent. - Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

2022

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă

	OTP Bank S.A.	Amendă în sumă de 4 076 350,0 lei		Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Hotărârea a fost contestată de o persoană la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei fiind depusă cererea prealabilă în vederea revizuirii sancțiunii pecuniare aplicate. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată. Hotărârea a fost contestată de aceeași persoană la Curtea de Apel. Prin decizia Curții de Apel Chișinău din 27.02.2023 a fost respinsă ca neîntemeiată acțiunea în
	László Diosi	Amendă în sumă de 2 610 435,0 lei.		
	Iurie Rusu	Amendă în sumă de 315 170,5 lei.		
	Ruslan Cebotari	Amendă în sumă de 136 531,6 lei		
	Viorica Burac	Amendă în sumă de 357 970,0 lei		
	Ana Pînzaru	Amendă în sumă de 467 722,5 lei		
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 177 din 25.08.2022	Major Zoltán, Eszter Erika Huszar		- Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de guvernanța internă, cum ar fi: delegarea unor atribuții ale unui membru al organului executiv altei persoane, neasigurarea independenței depline a funcțiilor de control intern, reacția insuficientă și tardivă din partea funcțiilor de control intern la unele evenimente de risc, precum și neîndeplinirea planului de măsuri privind înlăturarea încălcărilor identificate în cadrul controlului precedent. - Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv proces defectuos privind managementul vulnerabilităților,	

	Eszter Erika Huszar, Beer Attila, Prots Taras, Rodica Hîncu, Elena Guzun, Petru Delinschi.	Avertisment scris	gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea evenimentelor log, asigurarea continuității activității.	contencios administrativ înaintată de persoana în cauză contra Băncii Naționale a Moldovei privind contestarea Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 177 din 25.08.2022 privind sancționarea acesteia cu amendă. Hotărârea este executorie din momentul emiterii, însă poate fi atacată cu recurs la Curtea Supremă de Justiție în termen de 30 de zile de la pronunțarea dispozitivului hotărârii, prin intermediul Curții de Apel Chișinău.
Scrisoarea BNM nr. 09-01119/3 /2407 din 12.08.2022	Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, deținător de deținere calificată în capitalul social al "EuroCreditBank" S.A.	Avertisment scris	Neprezentarea în modul și volumul stabilit a informațiilor/documentelor solicitate de Banca Națională în scopul exercitării atribuției de supraveghere și evaluare a calității acționarilor.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
	„Banca de Finanțe și Comerț" S.A.	Avertisment	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței	Banca activează în regim

Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 147 din 19.07.2022	Andrei Salcuțan	Avertisment	și organizarea activității funcțiilor de control intern, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent. Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității.	în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 119 din 09.06.2022	B.C. „COMERȚBANK" S.A.	Amendă în sumă de 1 492 574,8 lei	- Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de guvernanța internă, asigurarea independenței și organizarea activității funcțiilor de control intern, asigurarea mecanismului de control intern în domeniul acționariatului băncii, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent. - Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
	Movilă Constantin	Amendă în sumă de 58 363,8 lei		
	Cartașov Serghei	Amendă în sumă de 519 268,3 lei		
	Nicolaev Sergiu	Amendă în sumă de 238 297,3 lei		
	Skovordoko Petr, Cobzari Ludmila, Belobrov Angela, Coștei Artur	Avertisment scris		
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 19 din 10.02.2022	BC „MAIB" S.A.	Avertisment	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței funcțiilor de control intern și unele deficiențe în evaluarea riscului de credit aferent expunerilor băncii.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 8 din 27.01.2022	BC „EuroCreditBank" S.A.	Avertisment	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv în domeniul TIC. Totodată, banca nu a realizat toate măsurile dispuse anterior de BNM urmare controlului precedent.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

2020

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr. 276 din 17.12.2020**	BC „EXIMBANK" S.A.	Avertisment	— Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii. Astfel, banca nu a realizat toate măsurile dispuse anterior de BNM urmare controlului precedent, a admis erori de raportare, nu dispune de un cadru riguros aferent simulărilor de criză.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 170 din 23.07.2020	Membrii Comitetului de Conducere al B.C. „MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. – Serghei Cebotari, Leonid Bejenari, Oleg Paingu, Victor Iuraș, Stela Recean, Marcel Teleucă, Vitalie Lungu.	Avertisment scris	— Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la neasigurarea administrării prudente a riscului de credit, inclusiv la comiterea unor încălcări ale actelor normative interne ale băncii în procesul de creditare.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Scrisoarea BNM din 09.06.2020	B.C. „MOLDINDCONBANK” S.A.	Avertisment	Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la deficiențele de raportare a datelor privind poziția valutară deschisă a băncii.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 30 din 13.02.2020	BC „ProCredit Bank” S.A.	Avertisment	— Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la cadrul de administrare al băncii, inclusiv raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent; — Nerespectarea unor cerințe aferente sistemului de management al securității informației.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

2019

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM	"Banca de Finanțe și Comerț” S.A.	Avertisment	— Admiterea repetată a încălcărilor constatate anterior, aferent obținerii informației privind proprietarii indirecți și beneficiarii efectivi ai acționarilor; — Încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului, care se referă la lipsa procedurilor clare privind cunoașterea proprietarilor direcți, indirecți ai acționarilor băncii, a beneficiarilor efectivi, inclusiv cunoașterea de către bancă a eventualelor activități	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

nr.345 din 20.12.2019 **Actul BNM privind aplicarea sancțiunii**	Victor Hvorovsch Sergher Socolov	Avertisment Avertisment	a eventualelor activități concertate ale acestora; nerespectarea cerințelor aferente externalizării activităților/operațiunilor băncii; neasigurarea revizuirii cel puțin o dată pe an a actelor normative interne în unele domenii de activitate ale băncii; neasigurarea implementării în totalitate a planului de audit intern; nerespectarea unor cerințe aferente sistemului de management al securității informației.	Sancțiunile au fost aplicate pentru încălcările admise în perioada supusă controlului (31.05.2017 – 31.01.2019).
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr.294** din **21.11.2019**	BC „EuroCreditBank" S.A.	Avertisment	— Încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare al băncii, inclusiv raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent; — Nerespectarea unor cerințe aferente sistemului de management al securității informației.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr.286** din **14.11.2019**	BC „ENERGBANK" S.A. Vasilachi Iurii Cușnir Pavel Șaghin Pavel Slobodean Sergiu Teslev Vasile	Avertisment Avertisment Avertisment Avertisment Avertisment Avertisment	— Admiterea repetată a încălcărilor constatate anterior, aferent obținerii informației privind proprietarii indirecți și beneficiarii efectivi ai acționarilor; — Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare, revizuirii actelor normative interne în unele domenii de activitate ale băncii, cerințelor legislației cu privire la clasificarea activelor, deținerii informațiilor despre unii debitori ai băncii, raportării	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Sancțiunile au fost aplicate pentru încălcările admise în perioada supusă controlului (31.01.2017

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Alta informație relevantă
			debitori ai băncii, raportarii unor date eronate către BNM, precum și în domeniile: asigurarea serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii.	(31.01.2017 – 31.07.2018), până la instituirea intervenției timpurii asupra băncii.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr.291 din 18.11.2019**	B.C. „COMERȚBANK" S.A.	avertisment	— Nerespectarea cerințelor aferente sistemului de management al securității informației; — Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare al băncii, inclusiv raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr.191 din 11.07.2019**	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A.	avertisment	— Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la: formarea reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, efectuarea auditului activităților/operațiunilor externalizate, deținerea informației despre proprietarii direcți și indirecți ai acționarului/debitorului băncii, etc. — Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare, precum și în domeniile: regimului rezervelor obligatorii și sistemului de management al securității informației.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
			— Ca rezultat al controlului tematic în vederea evaluării adecvării sistemelor informaționale și continuității activității,	

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
			Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei a decis aplicarea sancțiunii cu avertisment față de BC „EuroCreditBank” S.A.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse,
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr.73 din 14.03.2019**	BC „EuroCreditBank” S.A.	avertisment	pentru încălcările constatate. BC „EuroCreditBank” S.A. a fost avertizată asupra necesității lichidării și neadmiterii încălcărilor actelor normative și asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre în cazul neînlăturării încălcărilor sau comiterii repetate a acestora. — În cadrul controlului au fost constatate unele încălcări ale Regulamentului privind cerințe minime pentru Sistemele Informaționale și de Comunicare ale băncilor și Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii.	inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Totodată, abaterile stabilite nu au dus la depășirea limitelor prudențiale și nu reprezintă un risc major asupra stabilității financiare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr.55 din 21.02.2019**	B.C. „EXIMBANK” S.A.	avertisment	— Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la: clasificarea activelor, deținerea informațiilor despre unii debitori ai băncii, efectuarea testărilor la stres, limitele expunerilor pentru cele mai mari zece datorii nete la creditele acordate; — Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare, precum și în domeniile: prevenirii și combaterii spălării banilor,	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Sancțiunea a fost aplicată pentru încălcările admise în perioada supusă controlului (31.01.2015 – 31.03.2018). Este de menționat că în luna martie

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Alta informație relevantă
			serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii, sistemului de management al securității informației.	în luna martie 2018, la B.C. ”EXIMBANK - Grupul Veneto Banca” S.A. s-a schimbat acționarul unic, aceasta devenind parte a Grupului Intesa Sanpaolo.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM **nr. 34 din 31.01.2019**	BC „ProCredit Bank” S.A.	avertisment	— Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la clasificarea activelor, la obținerea informației și documentelor referitoare la debitori; — Deficiențe în sistemul de control intern, cadrul de administrare al băncii (nerevizuirea anuală a actelor interne ale băncii, neasigurarea efectuării auditului tuturor activităților/operațiunilor externalizate, prezentarea la BNM a rapoartelor cu unele date eronate); — Deficiențe în sistemul de management al securității informației; — Nerespectarea unor cerințe ale legislației în domeniile prevenirii și combaterii spălării banilor (neaplicarea măsurilor de identificare corespunzătoare, neraportarea către autoritatea competentă a unor tranzacții), serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.

2018

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 296 din 29.11.2018	BC „MOBIASBANCĂ-Groupe Societe Generale" S.A.	avertisment	— Nerespectarea unor cerințe ale legislației referitoare la: asigurarea integrității unor date aferent tranzacțiilor efectuate, într-o formă care ar permite determinarea veridicității acestor date; asigurarea securității informației în cadrul băncii. — Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor în sistemul de control intern al băncii și cadrul de administrare (ce țin de: condițiile efectuării tranzacțiilor cu unele persoane afiliate băncii, neasigurarea efectuării auditului tuturor activităților/operațiunilor externalizate, prezentarea rapoartelor la BNM cu unele erori), precum și în domeniile: prevenirii și combaterii spălării banilor, serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 174 din 19.07.2018 [comunicat [2]]	"BIOTEX - COM" SRL, deținător de deținere calificată în capitalul social al "Băncii de Finanțe și Comerț" S.A.	amendă în sumă de 89 758 lei	— Neprezentarea în modul și volumul stabilit a informațiilor/documentelor solicitate de Banca Națională în scopul exercitării atribuției de supraveghere și evaluare a calității acționarilor.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 175 din 19.07.2018	"AVICOMAGRO" SRL, deținător de deținere calificată în capitalul social al	amendă în sumă de 89 740 lei	— Neprezentarea în modul și volumul stabilit a informațiilor/documentelor solicitate de Banca Națională în scopul exercitării atribuției de	

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
[comunicat [2]]	"Băncii de Finanțe și Comerț" S.A.	supraveghere și evaluare a calității acționarilor.		
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 119 din 25.05.2018 [comunicat [3]] Hotărârea CE al BNM nr. 182 din 26.07.2018 „Cu privire la modificarea Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.119 din 25.05.2018 „Cu privire la rezultatele controlului complex efectuat in perioada 03 iulie — 18 august 2017 la „Banca de Finanțe și Comerț" S.A.".	„Banca de Finanțe și Comerț" S.A.	amendă în sumă de 362 141 lei	Nerespectarea unor cerințe ale Legii instituțiilor financiare și ale altor acte normative ale BNM cu privire la clasificarea activelor/angajamentelor condiționale, concentrarea riscurilor (expunerile) băncii, la acordarea creditelor, efectuarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii, sistemele de control intern și cadrul de administrare; — Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (banca nu a monitorizat adecvat activitatea și tranzacțiile unor clienți, nu deține suficiente documente confirmative care demonstrează venitul sau proveniența mijloacelor bănești ale unor clienți, nu deține documentele confirmative privind necesitatea efectuării de către un client a operațiunilor de extragere din cont a numerarului în sume semnificative, nu a raportat Serviciului prevenirea și combaterea spălării banilor despre unele tranzacții suspecte); — Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la reglementarea valutară, serviciile de plată și sistemele de plăți.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Totodată, abaterile stabilite nu au dus la depășirea limitelor prudențiale și nu reprezintă un risc major asupra stabilității financiare. „Banca de Finanțe și Comerț" S.A. a depus o cerere de revocare a sancțiunilor aplicate. Rezultat al examinării cererii depuse, BNM a decis includerea în lista persoanelor sancționate și a contabilului șef Socolov Serghei.
	1. Hvorostovschi Victor, președintele „Băncii de Finanțe și Comerț" S.A. 2. Rudenco Larisa, vicepreședintele „Băncii de Finanțe și Comerț" S.A (până la data de 03.04.2018) 3. Salamaha Iurii, vicepreședintele „Băncii de Finanțe și Comerț" S.A (până la data de 01.02.2017) 4. Socolov Serghei, contabilul șef „Băncii de Finanțe și Comerț" S.A	avertisment		
	B.C. „COMERȚBANK" S.A.	amendă în sumă de 1 700 000 lei	— Nerespectarea cerinței Legii instituțiilor financiare cu privire la componența Consiliului băncii (numărul admisibil al persoanelor afiliate băncii); — Nerespectarea unor cerințe ale Legii instituțiilor financiare și ale altor acte normative ale BNM cu privire la clasificarea activelor/angajamentelor	
	Serghei Cartașov, președintele Comitetului de conducere al B.C. „COMERȚBANK"	amendă în sumă de 244 665,33		

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 136 din 13.06.2018 [comunicat [4]]	„COMERȚBANK” S.A. Alexandru Radu, prim-vicepreședintele Comitetului de conducere al B.C. „COMERȚBANK” S.A.	lei amendă în sumă de 146 165,42 lei	activelor/angajamentelor condiționale, concentrarea riscurilor (expunerile) băncii, la acordarea creditelor, efectuarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii, sistemele de control intern și cadrul de administrare; — Nerespectarea unor cerințe ale legislației în domeniul prevenirii și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (banca nu a identificat sursa mijloacelor utilizate în tranzacțiile cu unii clienți, inclusiv persoane fizice, care au efectuat tranzacții semnificative de schimb valutar, nu deține în măsură deplină documente care confirmă activitatea economică a unor clienți, nu a aplicat măsuri de precauție sporite față de clienții cu risc sporit), nerespectarea unor măsuri stabilite anterior de BNM; — Nerespectarea unor cerințe ale legislației în domeniul serviciilor de plată și sistemelor de plăți, precum și în domeniul reglementării valutare.	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Totodată, abaterile stabilite nu au dus la depășirea limitelor prudențiale și nu reprezintă un risc major asupra stabilității financiare.
	Sergiu Nicolaev vicepreședintele Comitetului de conducere al B.C. „COMERȚBANK” S.A.	amendă în sumă de 160 771,67 lei		
	Membrii Consiliului B.C. „COMERȚBANK” S.A.: Petr Skovorodko, Iurii Blinov, Constantin Movilă	avertisment		
Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 120 din 25.05.2018 [comunicat [5]]	BC „EuroCreditBank” S.A.	Avertisment	Ca rezultat al controlului complex pe teren, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei a decis aplicarea sancțiunii cu avertisment față de BC „EuroCreditBank” S.A.pentru încălcările constatate. BC „EuroCreditBank” S.A. a fost avertizată asupra necesității lichidării și neadmiterii încălcărilor actelor normative și asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre în cazul neînlăturării încălcărilor sau în cazul comiterii repetate a acestora. În cadrul controlului au fost constatate unele încălcări ale Legii instituțiilor financiare, actelor normative ale BNM și Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În special, banca nu a respectat cerințele prudențiale referitoare la activitatea de creditare, concentrarea	Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Totodată, abaterile stabilite nu au dus la depășirea limitelor prudențiale și nu reprezintă un risc major asupra stabilității financiare.

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
			riscurilor, clasificarea activelor, transparența structurii de proprietate a băncii etc.	

Tag-uri

Sancțiuni aplicate [6]

sancţiuni [7]

sancțiunile [8]

sancșiuni aplicate băncilor licențiate [9]

băncilor comerciale [10]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/sanctiunile-aplicate-de-banca-nationala-moldovei-temeiul-legii-privind-activitatea-bancilor

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/ro/content/legea-privind-activitatea-bancilor-nr202-din-06-octombrie-2017#art145
[2] https://www.bnm.md/ro/content/banca-nationala-sanctionat-cu-amenda-doi-actionari-ai-bancii-de-finante-si-comert-sa [3] https://www.bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-unei-banci-comerciale-0 [4] https://www.bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-unei-banci-comerciale-1 [5] https://www.bnm.md/ro/content/sanctiune-aplicata-unei-banci-comerciale [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sancțiuni aplicate [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancţiuni [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiunile [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancșiuni aplicate băncilor licențiate [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=băncilor comerciale