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

30.09.2026

Sancțiunile aplicate de Banca Națională a Moldovei în temeiul Legii privind activitatea de asigurare sau de reasigurare

Supravegherea participanților profesioniști pe piața asigurărilor este realizată de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) în temeiul Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995, Legii privind activitatea de asigurare sau de reasigurare nr. 92/2022 și Legii privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule nr. 106/2022.

În conformitate cu prevederile art. 75^3 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995, BNM publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială sancţiunile aplicate, precum şi informaţiile privind tipul şi natura încălcării comise şi privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancţionate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancţiunii. În cazul în care sancţiunea aplicată a fost contestată în condiţiile legii, BNM publică, fără întârziere, informaţiile privind etapa la care se află contestarea şi rezultatul acesteia.

La stabilirea tipului sancţiunii şi a cuantumului amenzii, BNM examinează toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv, după caz, gravitatea și durata faptei, gradul de vinovăție a persoanei responsabile, capacitatea ei financiară, importanța profiturilor realizate sau pierderilor evitate de persoana responsabilă în beneficiul acesteia, prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate, gradul de cooperare cu autoritatea de supraveghere, încălcările comise anterior sau orice posibile consecințe sistemice ale faptei săvârșite.

2026

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 234 din 30.09.2026	Cristina DOLGHI - Director General al SAR „MOLDCARGO” SA	Amendă în suma de 756 250 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea obligațiilor legale privind asigurarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere privind veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate pentru anii 2023 și 2024, lipsa notificării autorității de supraveghere privind încheierea și modificarea	

			încheierea și modificarea contractului de audit și neasigurarea desfășurării auditului în scop de supraveghere privind adecvarea și implementarea reglementărilor interne în domeniu externalizării funcțiilor și activităților.	
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 180 din 30.07.2026	Iurie MUNTEANU - Administrator al Agentului de Asigurare „PROINFO ASIG" SRL	Amendă în suma de 264 292,57 lei	Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de agent de asigurare, inclusiv a condițiilor privind menținerea capitalului social, desfășurarea activității prin personal propriu care să corespundă cerințelor legale, deținerea asigurării de răspundere civilă profesională, prezentarea rapoartelor financiare specializate în modul stabilit prin actele normative, precum și alte încălcări ale cadrului de reglementare, inclusiv eliberarea polițelor RCA și a certificatelor „Carte Verde" fără încasarea integrală a primei de asigurare.	
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 179 din 30.07.2026	Brokerul de Asigurare-Reasigurare „ELSE ASSISTANCE" SRL	Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și reasigurări	Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare privind prezentarea rapoartelor financiare specializate conform actelor normative ale autorității de supraveghere.	

2025

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă

	persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii			
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 246 din 05.11.2025	Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA	Amendă în sumă de 2 015 365,12 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere, sistemul de guvernanță și control intern.	Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. Hotărârea a fost contestată de către Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și de o persoană la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depuse cereri prealabile în vederea anulării sancțiunilor și măsurilor de supraveghere. Urmare a examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererilor ca neîntemeiate. Hotărârea a fost contestată de către Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și de o persoană la Curtea de Apel Chișinău.
	Călin TOMULEȚ	Avertisment		
	Anatolie ZUBCO			
	Valentina COLUN			
	Cristina DOLGHI			
	Tatiana MACOVEI			
	Mihail POPA			
	Dumitru BUTNARU			
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 89 din 09.04.2025	ÎM CA „GRAWE CARAT ASIGURĂRI” SA	Avertisment	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere, sistemul de guvernanță și control intern.	Societatea de asigurări activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.

			control intern.	
Scrisoarea BNM nr. 09-02114/31/492 din 29.01.2025	Societatea de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” SA	Avertisment	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea exigențelor faţă de asigurătorul ce desfășoară activitatea de asigurare obligatorie RCA externă.	Societatea de asigurări activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 5 din 09.01.2025	Compania de Asigurări „ASTERRA GRUP” SA	Amendă în sumă de 122 730,88 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere.	Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.
Scrisoarea BNM nr. 09-02114/4/102 din 09.01.2025	Societatea de Asigurare „ACORD GRUP” SA	Avertisment	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere.	Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.

2024

Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 354 din 26.12.2024	Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA	Amendă în sumă de 122 597,12 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere.	Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de
			Încălcările constatate în cadrul	

	Mihail POPA, Actuar al Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA	Avertisment	controlului se referă la nerespectarea unor cerințe normative privind calculul și menținerea rezervelor tehnice de asigurare.	serviciile de asigurări propuse.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 337 din 19.12.2024	Brokerul de Asigurare „EXCLUSIV-ASIG” SRL	Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări	Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege.	
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 291 din 14.11.2024	Victor COADĂ – Director general al „MOLDASIG” SA	Amendă în sumă de 127 615,07 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe normative privind desfășurarea activității de asigurare și a unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere.	Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 259 din 17.10.2024	CIA „TRANSELIT” SA	Amendă în sumă de 123 252,5 lei	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere, sistemul de guvernanță și control intern, precum și neadoptarea măsurilor necesare la utilizarea sistemelor, resurselor și procedurilor adecvate și proporționale în partea ce ține de gestiunea riscului TIC în vederea asigurării	Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.
	Nicolae CIUMAC, Director general	Amendă în sumă de 139 761,0 lei		

			continuității activității.	
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 224 din 06.09.2024	Societatea de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” SA	Avertisment	Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la obligația de a întocmi și a prezenta situațiile financiare consolidate IFRS și situațiile financiare specializate consolidate pentru anul 2022, auditate.	Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 202 din 02.08.2024	Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PROGRES ASIG” SRL	Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări	Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege.	Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PROGRES ASIG” SRL la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă o cerere prealabilă în vederea anulării Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 202 din 02.08.2024. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.
				Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL la

Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 197 din 25.07.2024	Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL	Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări	Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege.	Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă o cerere prealabilă în vederea anulării Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 197 din 25.07.2024 și revizuirii sancțiunii aplicate. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată. Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL la Curtea de Apel Chișinău. Prin Hotărârea Curții de Apel Centru din 20.03.2025 acțiunea în contencios administrativ înaintată de Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL privind contestarea actelor administrative individuale

				defavorabile, a fost respinsă ca neîntemeiată. Hotărârea Curții de Apel Chișinău din 20.03.2025 a fost contestată cu recurs la Curtea Supremă de Justiție.
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 176 din 27.06.2024	Brokerul de Asigurare-Reasigurare „AECM ASIGURĂRI” SRL	Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări	Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege.	

Tag-uri

sancțiuni [1]
sancțiuni privind activitatea de asigurare sau de reasigurare [2]
sancțiuni asigurare sau reasigurare [3]
sancțiuni activitatea de asigurare sau de reasigurare [4]
sancțiuni aplicate asigurare reasigurare [5]
sancțiuni broker [6]
sancțiuni agent [7]
sancțiuni firmă de asigurare [8]
sancțiuni agenție [9]
sancțiune activitatea de asigurare sau de reasigurare [10]
sancțiune asigurare reasigurare [11]

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

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni [2] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni privind activitatea de asigurare sau de reasigurare [3] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni asigurare sau reasigurare [4] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni activitatea de asigurare sau de reasigurare [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni aplicate asigurare reasigurare [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni broker [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni agent [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni firmă de asigurare [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni agenție [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiune activitatea de asigurare sau de reasigurare [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiune asigurare reasigurare