Опубликован на (https://www.bnm.md)

Надзор небанковское кредитование Развернуть Скрывать

21.10.2025

Санкции, примененные к ссудо-сберегательным ассоциациям, опубликованы в соответствии с положениями ст. 75/3 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы

Санкции, примененные к ссудо-сберегательным ассоциациям, опубликованы в соответствии с положениями ст. 75^3 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы

Надзор над ссудо-сберегательными ассоциациями осуществляется Национальным банком Молдовы (далее – НБМ) в соответствии с Законом о ссудо-сберегательных ассоциациях №. 139/2007, в связи с этим обеспечивается соблюдение нормативной базы, связанной с деятельностью ссудо-сберегательных ассоциациях.

В соответствии с положениями ст. 75^3 Закона №. 548/1995 о Национальном банке Молдовы, информация о санкциях, примененных НБМ, публикуется на его официальной странице.

2025

По состоянию на 21.10.2025, в результате проверок, проведенных за деятельностью ссудо-сберегательных ассоциациях, были применены следующие санкции:

№.	Акт НБМ о применении санкции	Физическое или юридическое лицо, подпадающее под санкции	Применённые санкций	Вид и характер выявленных нарушений	Инф свя оспа админи
		A.E.Î. "PLOPI"	Письменное предупреждение	Нарушение правил, касающихся: — требования относительно равноправного доступа членов к предоставляемым услугам; — требования к ликвидности; — требования по соблюдению норм финансовой предосторожности; — требования по соблюдению правил	
		Mungiu Andrei (исполнительный директор)	Штраф в размере 109 173,99 лей		
		Caraman Nadejda (главный бухгалтер)	Штраф в размере 55 234,38 лей		
		Capșuna Petru (председатель совета)	Штраф в размере 11 197,00 лей		
		Ababii Grigori (член совета)	Письменное предупреждение		

1.	Постановление Национального банка №228 от 02.10.2025 о результатах проверки деятельности CCA „PLOPI” за период с 01.12.2022 по 31.01.2025			внутренних регламентов; — требования к заключению сделок с аффилированными лицами; — ограничений в деятельности ассоциации; — требования относительно программного обеспечение для ведения бухгалтерии адаптированное к нуждам ассоциации; — требования к ведению бухгалтерского учета; — требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками; — требования к администраторам; — требования прозрачности и т.д.	
		Balan Elena (член совета)	Письменное предупреждение		
		Gaidîm Lilia (член совета)	Письменное предупреждение		
		Malcocean Elena (член совета)	Письменное предупреждение		
		Jechiu Maria (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Ipati Vadim (член ревизионной комиссии)	Письменное предупреждение		
		Malcocean Lidia (член ревизионной комиссии)	Письменное предупреждение		
2.	Постановление Национального банка №191 от 14.08.2025 о результатах проверки	A.E.Î. „VALEA VÎLCULUI”	письменное предупреждение	Нарушение правил, касающихся: — требования к заключению сделок с аффилированными лицами; — требования относительно равноправного доступа членов к предоставляемым услугам; — требования по соблюдению правил внутренних регламентов; — требования к ведению бухгалтерского	
		Onuță Zinaida (исполнительный директор)	Штраф в размере 177 080,65 лей		
		Bîrladeanu Vera (главный бухгалтер)	письменное предупреждение		
		Secrieru Ecaterina (член совета)	письменное предупреждение		
		Sofrone Sava (член совета)	письменное предупреждение		
		Doboș Vladimir (член совета)	письменное предупреждение		

	деятельности ССА „VALEA VÎLCULUI” за период с 01.11.2022 по 30.10.2024	Stempovschi Maria (член совета)	письменное предупреждение	бухгалтерского учета; — требования относительно необходимости технического оборудования; — требования прозрачности; — требования по соблюдению норм финансовой предосторожности; — требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками и т.д.	
		Corja Tatiana (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Grimalovschi Olga (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
3.	Постановление Национального банка №147 от 19.06.2025 о результатах проверки деятельности ССА „COLUMNA MANTA ” за период с 01.10.2022 по 30.09.2024	A.E.Î. „COLUMNA MANTA”	письменное предупреждение	Нарушение правил, касающихся: — требования к заключению сделок с аффилированными лицами; — требования относительно равноправного доступа членов к предоставляемым услугам; — требования по соблюдению правил внутренних регламентов; — требования к ведению бухгалтерского учета; — требования прозрачности; — требования по соблюдению норм финансовой предосторожности; — требования к оценке организации системы внутреннего	
		Arseni Gheorghe (исполнительный директор)	Штраф в размере 58 193,20 лей		
		Popov Natalia (главный бухгалтер)	письменное предупреждение		
		Caminschi Ecaterina (член совета)	письменное предупреждение		
		Pascal Alexandru (член совета)	письменное предупреждение		
		Hîncu Gheorghe (член совета)	письменное предупреждение		
		Gîscă Elena (член совета)	письменное предупреждение		
		Grăsun Elena (член совета)	письменное предупреждение		
		Grecu Maria (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Munteanu Ștefan (член ревизионной	письменное		

		комиссии)	предупреждение	внутреннего контроля и управления рисками и т.д.	
		Zaporojan Elena (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
4.	Постановление Национального банка №105 от 08.05.2025 о результатах проверки деятельности CCA „VALEA FÎNULUI” за период с 01.07.2022 по 30.06.2024	Apostol Constantin (исполнительный директор)	Штраф в размере 98 686,48 лей	Нарушение правил, касающихся: — требования к заключению сделок с аффилированными лицами; — требования предъявляемые к некоторым администраторам; — требования относительно равноправного доступа членов к предоставляемым услугам; — требования по соблюдению правил внутренних регламентов; — требования к ведению бухгалтерского учета; — требования относительно необходимости технического оборудования; — требования прозрачности; — требования по соблюдению норм финансовой предосторожности; — требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками и т.д.	
		Guzun Maria (главный бухгалтер)	Штраф в размере 63 755,41 лей		
		Lutencu Valentin (член совета)	письменное предупреждение		
		Șargarovschi Andrei (член совета)	письменное предупреждение		
		Lutenco Anatolie (член совета)	письменное предупреждение		
		Ciobanu Ina (член совета)	письменное предупреждение		
		Vetrici Parascovia (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Timuș Silvia (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Țaran Constantin (лицо уполномоченное законодательством)	письменное предупреждение		
		Buga Olga (бывший руководитель Отделения №1)	отзыв утверждения в должности администратора		
		Bulbuc Mihail (бывший член совета)	отзыв утверждения в должности администратора		
		Flocea Grigore (бывший член ревизионной	отзыв утверждения в должности		

		ревизионной комиссии)	должности администратора		
5.	Постановление Национального банка №2 от 09.01.2025 о результатах проверки деятельности CCA „HILIUȚI-RÎȘCANI", проведенной в период с 29.04.2024 по 15.07.2024	Sandu Tatiana (исполнительный директор)	Штраф в размере 221 016,75 лей	Нарушение правил, касающихся: — требования к поддержанию институционального резерва; — требования к заключению сделок с аффилированными лицами; — Требования по проверке состояния истечения сроков ссуд и соответствующих процентов; — требования к ликвидности; — ограничение на прием сберегательных вкладов; — требования к ведению бухгалтерского учета; — требования относительно необходимости технического оборудования; — требования прозрачности; — требования по соблюдению норм финансовой предосторожности; — требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками и т.д.	
		Guriţanu Eugenia (член совета)	письменное предупреждение		
		Gribincea Andriana (член совета)	письменное предупреждение		
		Manole Zinaida (член совета)	письменное предупреждение		
		Scorpan Evghenia (член совета)	письменное предупреждение		
		Rusu Eugenia (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Guriţanu Aliona (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Gabuja Nelea (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Borș Natalia (главный бухгалтер)	письменное предупреждение		

2024

В течение 2024 года, в результате проведенных проверок деятельности ссудо-сберегательных ассоциаций были применены следующие санкции

№	Акт НБМ о применении санкции	Физическое или юридическое лицо, подпадающее под санкции	Применённые санкций	Вид и характер выявленных нарушений	Информ связан оспарив администра акт
1.	Постановление Национального банка №276 от 07.11.2024 о результатах проверки деятельности ССА „VORNICENI", проведенной в период с 11.03.2024 по 07.06.2024	ССА «VORNICENI»	отзыв лицензии	Нарушение правил, касающихся: - требования к поддержанию институционального резерва; - требования к ликвидности; - ограничение на прием сберегательных вкладов; - требования к ведению бухгалтерского учета; - требования относительно необходимости технического оборудования; - требования прозрачности; - требования по соблюдению норм финансовой предосторожности; - требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками	
		Luchian Ion (член совета)	отзыв утверждения в должности администратора		
		Calestru Elvira (член совета)	отзыв утверждения в должности администратора		
		Rusu Zinaida (член совета)	отзыв утверждения в должности администратора		
		Macari Nina (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Tutunaru Violeta (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Ciocan Ecaterina (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		

				и т.д.	
	Постановление Национального банка №261 от 17.10.2024 о результатах проверки деятельности ССА „BUSINESS CREDIT", проведенной в период с 30.01.2024 по 24.04.2024	ССА «BUSINESS CREDIT»	Штраф в размере 124 868 лей	Нарушение правил, касающихся: - требования к поддержанию; - институционального резерва; - требования к ликвидности; - ограничение на прием сберегательных вкладов; - требования к отчетности; - требования к ведению бухгалтерского учета; - требования относительно необходимости технического оборудования; - требования прозрачности; - требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками и т.д.	
		Fedotov Roman (исполнительный директор)	письменное предупреждение		
		Paniș Mariana (член совета)	письменное предупреждение		
		Gorban Viorica (член совета)	письменное предупреждение		
		Bobicov Mihail (член совета)	письменное предупреждение		
		Ciobanu Ion (член совета)	письменное предупреждение		
		Suvac Diana (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Catanoi Irina (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Brînza Valentina (главный бухгалтер)	письменное предупреждение		

Метки

санкции [1]

наложение санкций [2]

штрафы [3]

взыскания [4]

примененные санкции [5]

приостановление действия [6]

отзыв лицензии [7]

лишение лицензии [8]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/sankcii-primenennye-k-ssudo-sberegatelnym-associaciyam-opublikovany-v-sootvetstvii-s

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=санкции [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=наложение санкций [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=штрафы [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=взыскания [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=примененные санкции [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=приостановление действия [7] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=отзыв лицензии [8] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=лишение лицензии