



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. 75³ 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 ассоциаций.

В соответствии с положениями ст. 75³ 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 ассоциаций, были применены следующие санкции:

№.	Акт НБМ о применении санкции	Физическое или юридическое лицо, подпадающее под санкции	Применённые санкции	Вид и характер выявленных нарушений	Информация, связанная с оспариванием административного акта
Постановление Национального банка №228 от 02.10.2025 о		А.Е.І. "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 внутренних регламентов; — требования к заключению	
		Mungiu Andrei (исполнительный директор)	Штраф в размере 109 173,99 лей		
		Caraman Nadejda (главный бухгалтер)	Штраф в размере 55 234,38 лей		
		Carşuna Petru (председатель совета)	Штраф в размере 11 197,00 лей		
		Ababii Grigori (член совета)	Письменное предупреждение		

1.	результатах проверки деятельности ССА „PLOPI” за период с 01.12.2022 по 31.01.2025	Balan Elena (член совета)	Письменное предупреждение	<p>сделок с аффилированными лицами;</p> <ul style="list-style-type: none"> — ограничений в деятельности ассоциации; — требования относительно программного обеспечения 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. 		
		Gaidim 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.	<p>Постановление Национального банка №191 от 14.08.2025 о результатах проверки деятельности ССА „VALEA VILCULUI” за период с 01.11.2022 по 30.10.2024</p>	A.E.Î. „VALEA VILCULUI”	письменное предупреждение	<p>Нарушение правил, касающихся:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 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. 		
		Onuță Zinaida (исполнительный директор)	Штраф в размере 177 080,65 лей			
		Birladeanu Vera (главный бухгалтер)	письменное предупреждение			
		Secieru Ecaterina (член совета)	письменное предупреждение			
		Sofrone Sava (член совета)	письменное предупреждение			
		Doboș Vladimir (член совета)	письменное предупреждение			
		Stempovschi Maria (член совета)	письменное предупреждение			
		Corja Tatiana (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение			
		Grimalovschi Olga (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение			
		A.E.Î. „COLUMNNA	письменное			

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	MANTA”	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 контроля и управления рисками и т.д.	
		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		
		Cîscă Elena (член совета)	письменное предупреждение		
		Grăsun Elena (член совета)	письменное предупреждение		
		Greco Maria (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Munteanu Ștefan (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
Zarogojan Elena (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение				
		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	
		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		

4.	Постановление Национального банка №105 от 08.05.2025 о результатах проверки деятельности ССА „VALEA FÎNULUI” за период с 01.07.2022 по 30.06.2024	Ciobanu Ina (член совета)	письменное предупреждение	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.	
		Vetrici Parascovia (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Timuş Silvia (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Taran 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 комиссии)	отзыв утверждения в должности администратора		
5.	Постановление Национального банка №2 от 09.01.2025 о результатах проверки деятельности ССА „NILIUȚI-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	
		Gurițanu 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		
		Gurițanu Aliona (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		

	Gabuja Nelea (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение	предосторожности; — требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками и т.д.
	Borş 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 санкции	Вид и характер выявленных нарушений	Информация связанная с оспариванием административного акта
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 и т.д.	
		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		
		Masari Nina (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Tutunaru Violeta (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		
		Ciocan Ecaterina (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		

		комиссии)			
	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:	
		Fedotov Roman (исполнительный директор)	письменное предупреждение		
		Paniş Mariana (член совета)	письменное предупреждение		- требования к поддержанию;
		Gorban Viorgia (член совета)	письменное предупреждение		- институционального резерва;
		Bobicov Mihail (член совета)	письменное предупреждение		- требования к ликвидности;
		Ciobanu Ion (член совета)	письменное предупреждение		- ограничение на прием сберегательных вкладов;
		Suvac Diana (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		- требования к отчетности;
		Catanoi Irina (член ревизионной комиссии)	письменное предупреждение		- требования к ведению бухгалтерского учета;
		Brînză Valentina (главный бухгалтер)	письменное предупреждение		- требования относительно необходимости технического оборудования;
				- требования прозрачности;	
				- требования к оценке организации системы внутреннего контроля и управления рисками и т.д.	

Tags

[санкции](#) ^[1]

[наложение санкций](#) ^[2]

[штрафы](#) ^[3]

[взыскания](#) ^[4]

[примененные санкции](#) ^[5]

[приостановление действия](#) ^[6]

[отзыв лицензии](#) ^[7]

[лишение лицензии](#) ^[8]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/68405>

Related links:

[1] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=санкции](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=санкции) [2] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=наложение санкций](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=наложение санкций) [3] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=штрафы](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=штрафы) [4] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=взыскания](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=взыскания) [5] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=примененные санкции](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=примененные санкции) [6] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=приостановление действия](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=приостановление действия) [7] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=отзыв лицензии](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=отзыв лицензии) [8] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=лишение лицензии](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=лишение лицензии)