

21.10.2025

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 21.10.2025, 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)	Sanțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ
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	A.E.Î. "PLOPI"	Avertisment în scris	Încălcarea normelor ce se referă la: — 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;	
		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		
		Gaidim Lilia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		

	perioada 01.12.2022- 31.01.2025	Malcocean Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	<ul style="list-style-type: none"> — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor; — cerințele față de administratori; — cerințele de transparență etc; 	
		Jechiu Maria (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Ipati Vadim (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		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	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — cerințele privind accesul egal al membrilor la serviciile acordate; — cerințele privind respectarea regulamentelor interne; — exigențele față de unii administratori; — 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. 	
		Onuță Zinaida (director executiv)	Amendă în mărime de 177 080,65 lei		
		Birladeanu Vera (contabil-șef)	Avertisment în scris		
		Secieru Ecaterina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		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	A.E.Î. „COLUMNA MANTA”	Avertisment în scris	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele 	
		Arseni Gheorghe (director executiv)	Amendă în mărime de 58 193,20 lei		
		Popov Natalia (contabil- șef)	Avertisment în scris		
		Caminschi Ecaterina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		

3.	19.06.2025 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „COLUMNA MANTA” pentru perioada 01.10.2022-30.09.2024			afiliate; — cerințele privind accesul egal al membrilor la serviciile acordate; — cerințele privind respectarea regulamentelor interne; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele de transparență; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		Pascal Alexandru (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Hîncu Gheorghe (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Gîscă Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Grăsun Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Greco 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	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 transparență; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară;	
		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		

	01.07.2022-30.06.2024			— cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		Buga Olga (ex-conducător al Sucursalei nr. 1)	Retragere confirmarea din funcția de administrator		
		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:	
		Gurițanu Eugenia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	— cerințele privind deținerea și menținerea rezervei instituționale;	
		Gribincea Andriana (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	— cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate;	
		Manole Zinaida (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	— cerințele privind examinarea stării de expirare a împrumuturilor și dobânzilor aferente;	
		Scorpan Evghenia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	— restricția de acceptare a depunerilor de economii;	
		Rusu Eugenia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	— cerințele privind ținerea evidenței contabile;	
		Gurițanu Aliona (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	— cerințele privind necesarul de dotare tehnică;	
		Gabuja Nelea (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	— cerințele de transparență;	
		Borș Natalia (contabil-șef)	Avertisment în scris	— cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară;	
				— cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	

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	Persoana față de care este aplicată sancțiunea	Sancțiunea	Tipul și natura încălcărilor	Informație aferentă contestării
-----	-------------------	--	------------	------------------------------	---------------------------------

	aplicarea sancțiunii	(asociația de economii și împrumut/administrator)	aplicată	constatate	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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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	
	Brînză 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://bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-asociatiilor-de-economii-si-imprumut-publicate-conformitate-cu>

Legături conexe:

[1] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni) [2] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctionarea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctionarea) [3]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=amenzi](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=amenzi) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanțiuni aplicate](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanțiuni aplicate) [5]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=suspendarea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=suspendarea) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea licenței](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licenței) [7]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea licențelor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licențelor)