Publicat pe (https://bnm.md)

02.01.2026

Sancțiuni 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. 75^3 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.

2026

La situația din 15.10.2026, 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)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație a contestării a administr
1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 238 din 30.09.2026 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și	Larisa Coteț (director executiv)	Amendă în mărime de 151 137,00 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; - cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; - cerințele privind respectarea regulamentelor interne; - restricția	
		Maria Păcuraru (președinte al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Despina Coteț (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Inga Poștaru (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Valentina Nabieva (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Cristina Șuletea (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Alexandra Cazacu (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		

	Împrumut „FĂGURAȘ-VADUL LUI ISAC” pentru perioada 01.11.2023-30.11.2025	Alexandru Novițchi (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	de acceptare a depunerilor de economii; - cerințele privind ținerea evidenței contabile; - cerințele de transparență; - cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		Efrosinia Fabian (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Vasilisa Bogdan (ex-membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Maria Atanasov (contabil-șef)	Avertisment în scris		
2.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 237 din 30.09.2026 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „VICTORIA-SĂRĂTENII VECHI” pentru perioada 01.09.2023-31.05.2025	Lidia CERNICA (director executiv)	Amendă în mărime de 107 044,00 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; - cerințele privind respectarea regulamentelor interne; - cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; - cerințele privind ținerea evidenței contabile; - cerințele de transparență; - cerințe privind	
		Lidia Guzun (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Tamara Mîrza (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Viorel Nistor (ex-membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Elena Pasat (ex-membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Elena Popovici (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Elena Cernica (ex-membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Raisa Boțan (ex-membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Elena Dima (contabil-șef)	Avertisment în scris		

				activitatea organelor de conducere; - cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		Maria Stratulat (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
3.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 215 din 03.09.2026 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „ECOCRED-DÎNGENI” pentru perioada 01.10.2023-30.09.2025	A.E.Î. „ECOCRED-DÎNGENI”	Retragere licență	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințele privind deținerea și menținerea rezervei instituționale; - cerințele de lichiditate; - restricția de acceptare a depunerilor de economii; - cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; - cerințe privind modul de ținere a Registrului membrilor; - cerințele de raportare; - cerințele privind ținerea evidenței contabile; - cerințele privind necesarul de	
		Tabuica Anatolie (ex-director executiv)	Retragere confirmarea din funcția de administrator		

				dotare tehnică; - cerințele de transparență; - cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		A.E.Î. „MICROÎMPRUMUT”	Avertisment în scris		
		Balan Eduard (director executiv)	Amendă în mărime de 314 072,61 lei		Hotărârea a fo contestată, la 10.07.2026, de directorul exe A.E.Î. „MICROÎMPR prin depunere cereri prealab Comitetul Exe al Băncii Naț Moldovei, în v modificării ho și a sancțiuni aplicate acest Urmare exam cererii prealal Comitetul Exe al BNM a hotă respingerea c ca neîntemeia
		Cicati Sergiu (președinte al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Olaru Victoria (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Andrievschi Natalia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințele privind accesul egal al membrilor la	
		Cîrstea Lorina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		

		Popescu Vitalie (membru al Consiliului)	Avertisment în scris	serviciile acordate;	
		Sîrbu Corina (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	- cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară;	
		Antonișen Ala (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Voinescu Evghenia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris	- cerințe privind modul de acordare a împrumuturilor;	
		Porubin Oleg (Director riscuri și membru al Comitetului de creditare)	Avertisment în scris	- cerințe privind modul de acceptare a depunerilor de economii;	
		Chiriac Alina (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris	- cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate;	
4.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 136 din 11.06.2026 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „MICROÎMPRUMUT” pentru perioada 01.02.2023-28.02.2025	Gutium Tatiana (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris	- cerințele privind respectarea regulamentelor interne;	
		Lupașcu Daniela (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris	- cerințele privind ținerea evidenței contabile și prezentare a informației;	
		Dabija Carina (membru al Comitetului de creditare și conducător al sucursalei)	Avertisment în scris	- cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor;	
		Burduja Agnesa (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Busuioc Mariana (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Mînza Alina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Perciun Marina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris	- cerințe privind înregistrarea modificărilor operate în datele înscrise	
		Polivenco Efimia (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		

		Simin Veronica (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris	în Registrul de stat etc.	
		Toma Viorela-Codrina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Beregoi Alexandrina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Cunețchi Oxana (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Gangan Olesea (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Șapteboi Calina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Țuruc Irina (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Sandul Zinaida (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Șoilița Olesea (conducător al sucursalei)	Avertisment în scris		
		Budaianu Ion (director dezvoltare și planificare)	Avertisment în scris		
		Triboi Ludmila (ex-contabil-șef)	Avertisment în scris		
		Sula Efimia (director executiv)	Amendă în mărime de 285 374,48 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințele privind principiului de minimizare a riscurilor asociației; - cerințele privind modul de convocare și desfășurare a adunării generale a membrilor; - cerințe	
		Meriacre Parascovia (președinte al Consiliului)	Amendă în mărime de 8 999,58 lei		
		Borta Svetlana (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Luca Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Mereacare Natalia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		

				privind respectarea Normelor de prudență financiară; - cerințe privind procedura de acceptare a membrilor asociației; - cerințe privind modul de ținere a Registrului membrilor; - cerințele privind respectarea prevederilor statutare și a regulamentelor interne; - cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; - cerințele privind software pentru ținerea contabilității, adaptat necesităților asociației; - cerințele privind ținerea evidenței contabile și prezentare a informației; - cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și	
		Ionaș Galina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Meriacre Maria (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Marandici Nina (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Borta Ana (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
5.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 131 din 04.06.2026 cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „BOTNA” pentru perioada 01.09.2023-31.07.2025	Ababii Liuba (contabil șef)	Avertisment în scris		

				de administrare a riscurilor etc.	

2025

Pe parcursul anului 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)	Sancțiunea 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 perioada 01.12.2022-31.01.2025	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; — cerințele privind ținerea evidenței	
		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		
		Gaidîm Lilia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Malcocean Elena (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Jechiu Maria (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Ipati Vadim (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		

		[illegible]	[illegible]	ținerea evidenței contabile; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor; — cerințele față de administratori; — cerințele de transparență etc;	
		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	Încălcarea normelor ce se referă la: — 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		
		Bîrladeanu Vera (contabil-șef)	Avertisment în scris		
		Secrieru 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		
		A.E.Î. „COLUMNA MANTA”	Avertisment în scris		
		Arseni Gheorghe	Amendă în		

3.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 147 din 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	[illegible] (director executiv)	mărime de 58 193,20 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele 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.	
		Popov Natalia (contabil-șef)	Avertisment în scris		
		Caminschi Ecaterina (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		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		
		Grecu 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		
	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 105 din 08.05.2025 cu privire	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;	
		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	Avertisment		

4.	cu privire la rezultatele controlului efectuat asupra activității Asociației de Economii și Împrumut „VALEA FÎNULUI” pentru perioada 01.07.2022-30.06.2024	Consiliului)	în scris	— 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; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		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		
		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-	Sandu Tatiana (director executiv)	Amendă în mărime de 221 016,75 lei	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele privind deținerea și menținerea rezervei instituționale; — cerințele privind încheierea tranzacțiilor cu persoanele afiliate; — cerințele privind examinarea stării de expirare a împrumuturilor și dobânzilor aferente; — restricția de acceptare a depunerilor de economii; — cerințele privind ținerea evidenței contabile; — cerințele privind necesarul de dotare tehnică;	
		Guriţanu Eugenia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Gribincea Andriana (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Manole Zinaida (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Scorpan Evghenia (membru al Consiliului)	Avertisment în scris		
		Rusu Eugenia (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Guriţanu Aliona (membru al Comisiei de cenzori)	Avertisment în scris		
		Gabuja Nelea (membru al	Avertisment		

	RÎȘCANI", efectuat în perioada 29.04.2024-15.07.2024	Comisiei de cenzori)	în scris	— cerințele de transparență; — cerințe privind respectarea Normelor de prudență financiară; — cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
		Borș Natalia (contabil-șef)	Avertisment în scris		

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 aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (asociația de economii și împrumut/administrator)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării 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: — 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;	
		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	— cerințele privind evaluarea organizării sistemului de control intern și de administrare a riscurilor etc.	
	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: — 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

sancţiuni [1]
sanctionarea [2]
amenzi [3]
sanțiuni aplicate [4]
suspendarea [5]
retragerea licenţei [6]
retragerea licențelor [7]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-asociatiilor-de-economii-si-imprumut-publicate-conformitate-cu

Legături conexe:

[1] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancţiuni [2] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctionarea [3] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=amenzi [4] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanțiuni aplicate [5] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=suspendarea [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licenţei [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea licențelor