Publicat pe (https://bnm.md)

Supraveghere creditare nebancară Extinde Ascunde

02.01.2026

Sancțiuni aplicate organizațiilor de creditare nebancară și publicate în conformitate cu prevederile art. 75(3) din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei

Supravegherea organizațiilor de creditare nebancară este realizată de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) în temeiul Legii cu privire la organizațiile de creditare nebancară nr. 1/2018, în acest sens fiind urmărită respectarea cadrului normativ aferent activității organizațiilor de creditare nebancară.

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 02.11.2026, urmare a controalelor efectuate asupra activității organizațiilor de creditare nebancară, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (organizația de creditare nebancară/administrator)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ
1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 248 din 27.10.2026	O.C.N. „MICROINVEST" S.R.L.	Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din Legea nr. 1/2018, în mărime de 9 348 785,76 lei – ceea ce constituie 0,63% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2025.	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințele de creditare responsabilă; - raportarea informației în adresa birourilor istoriei de credit; - cerințele privind clasificarea creditelor.	
			Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele de creditare responsabilă; — raportarea	

1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 207 din 26.08.2026	O.C.N. „FLEX FINANCIAL" S.R.L.	Legea nr. 1/2018,în mărime de 1 442 912,00 lei – ceea ce constituie 4,47% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2025. .	informației în adresa birourilor istoriei de credit; — nerespectarea actelor normative interne; — asigurarea transparenței activității; — cerințele de raportare; — cerințele privind clasificarea creditelor.	
1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 48 din 04.03.2026	O.C.N. „PRIMA FINANȚARE" S.R.L.	Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din Legea nr. 1/2018, în mărime de 3 017 230,90 lei – ceea ce constituie 5,10% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2025.	Încălcarea normelor ce se referă la: — cerințele de creditare responsabilă; — cerințele aferente actelor interne; — condițiile de finanțare a organizației; — asigurarea transparenței activității; — cerințele de raportare; — cerințele privind clasificarea creditelor; — raportarea informației în adresa birourilor istoriei de credit.	Cerere prealabilă depusă de către O.C.N. „Prima Finanțare" S.R.L. la data de 03.04.2026. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al BNM a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.

2025

La situația din 16.12.2025, urmare a controalelor efectuate asupra activității organizațiilor de creditare nebancară, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (organizația de creditare nebancară/administrator)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ

1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 222 din 25.09.2025	O.C.N. „ECOFINANCE TECHNOLOGIES” S.R.L.	Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din Legea nr. 1/2018, în mărime de 1 234 704,61 lei – ceea ce constituie 1,66% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2024.	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințele de creditare responsabilă; - condiționarea prestării serviciilor de creditare nebancară de procurarea de către client a unor servicii suplimentare oferite de Organizație; - cerințele de raportare; - nerespectarea actelor normative interne; - asigurarea transparenței activității; - raportarea informației în adresa birourilor istoriei de credit.	Cererile prealabile depuse de către O.C.N. „Ecofinance Technologies” S.R.L., asociații și membrii Consiliului O.C.N. „Ecofinance Technologies” S.R.L.) la data de 29.10.2025 și 30.10.2025. Urmare examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al BNM a hotărât respingerea cererilor ca neîntemeiate.
		AB Natur Invest SRL (asociatul OCN)	avertisment	- nerespectarea actelor normative interne.	
		Dyninno Fintech Holding Limited (asociatul OCN)			
		Alexandr Bilinkis (membrul Consiliului Organizației)			
		Boris Efimov (membrul Consiliului Organizației)			
		Alex Weinstein (membrul Consiliului Organizației)			
		Dmitrijs Cimbers (membrul Consiliului Organizației)			
		Rucsandra-Larisa Stanciu (membrul Consiliului			

		Organizației)			
		Ciprian Poștaru (membru al organului executiv al Organizației până la data de 15.07.2024)			
2.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 119 din 22.05.2025	O.C.N. „AVENTUS FINANCE" S.R.L.	Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din Legea nr. 1/2018, în mărime de 240 427,04 lei– ceea ce constituie 0,22% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2024.	Încălcarea normelor ce se referă la: - cerințele de creditare responsabilă; - nerespectarea actelor normative interne; - cerințele de raportare;	
	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 25 din 06.02.2025	O.C.N. „DACREDITARE" S.R.L.	Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din Legea nr. 1/2018, în mărime de 132 342,48 lei– ceea ce constituie 0,69% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2024.	Încălcarea normelor ce se referă la: - asigurarea transparenței activității; - raportarea informației în adresa biroului istoriei de credit; - cerințele de creditare responsabilă; - cerințele de raportare; - nerespectarea actelor normative interne; - cerințele privind clasificarea creditelor.	

2024

Pe parcursul anului 2024, urmare a controalelor efectuate asupra activității organizațiilor de creditare nebancară, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (organizația de creditare nebancară/administrator)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ
1	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 317 din 12.12.2024	O.C.N. „MIKRO KAPITAL COMPANY" S.R.L.	Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din Legea nr. 1/2018, în mărime de 1 564 578,47 lei– ceea ce constituie 0,95% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2023.	Încălcarea normelor ce se referă la: — asigurarea transparenței activității; — raportarea informației în adresa biroului istoriei de credit; — cerințele de creditare responsabilă; — cerințele de raportare.	Cerere prealabilă depusă la data de 27.12.2024. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al BNM a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată. Hotărârea a fost contestată de O.C.N. „MIKRO KAPITAL COMPANY" S.R.L. la Curtea de Apel Centru, ulterior O.C.N. „MIKRO KAPITAL COMPANY" S.R.L a depus o cerere privind renunțarea la acțiunea în contencios administrativ și încetarea procesului, Prin decizia Curții de Apel Centru din

					01.09.2025 s-a admis renunțarea la acțiunea în contencios administrativ înaintată de O.C.N. „MIKRO KAPITAL COMPANY" S.R.L. și încetarea procesului.
2.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 277 din 07.11.2024	O.C.N. „MSA CREDIT" S.R.L.	Amendă, conform art. 24 alin. (2) pct. 2) din Legea nr. 1/2018, în mărime de 103 500 lei – ceea ce constituie 0,96% din venitul operațional al organizației realizat în anul 2023.	Încălcarea normelor ce se referă la: — asigurarea transparenței activității; — raportarea informației în adresa biroului istoriei de credit; — cerințele de creditare responsabilă; — cerințele de raportare; — nerespectarea actelor normative interne; cerințele privind clasificarea creditelor.	

Tag-uri

sancţiuni [1]
sanctionarea [2]
amenzi [3]
sanțiuni aplicate [4]
suspendarea [5]
retragerea licenţei [6]
retragerea licențelor [7]
sancțiuni organizații de creditare nebancară [8]
sancțiuni OCN [9]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-organizatiilor-de-creditare-nebancara-si-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]=sancțiuni 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 [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni organizații de creditare nebancară [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni OCN