

12.03.2026

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

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.

2026

La situația din 12.03.2026, urmare a controalelor efectuate asupra activității organizațiilor de creditare nebancaară, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (organizația de creditare nebancaară/administrator)	Sanctiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ
1.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 48 din 04.03.2026	O.C.N. „PRIMA FINANȚARE” S.R.L.	Amendă în mărime de 3 017 230,90 lei	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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.

2025

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

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (organizația de creditare nebancaară/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 în mărime de 1 234 704,61 lei	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> - cerințele de creditare responsabilă; - condiționarea prestării serviciilor de creditare nebancaară 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. 	<p>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.</p> <p>Urmare examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al BNM a hotărât respingerea cererilor ca neîntemeiate.</p>
		AB Natur Invest SRL (asociatul OCN)	avertisment	<ul style="list-style-type: none"> - 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 în mărime de 240 427,04 lei	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 în mărime de 132 342,48 lei	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 nebancaară, au fost aplicate următoarele sancțiuni:

Nr.	Actul BNM privind aplicarea sancțiunii	Persoana față de care este aplicată sancțiunea (organizația de creditare nebancaară/administrator)	Sancțiunea aplicată	Tipul și natura încălcărilor constatate	Informație aferentă contestării actului administrativ
					Cerere prealabilă depusă la data de 27.12.2024.

1	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 317 din 12.12.2024	O.C.N. „MIKRO KAPITAL COMPANY” S.R.L.	Amendă în mărime de 1 564 578,47 lei	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — asigurarea transparenței activității; — raportarea informației în adresa biroului istoriei de credit; — cerințele de creditare responsabilă; — cerințele de raportare. 	<p>Urmare examinării cererii prelabile, Comitetul Executiv al BNM a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.</p> <p>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.</p>
2.	Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 277 din 07.11.2024	O.C.N. „MSA CREDIT” S.R.L.	Amendă în mărime de 103 500 lei	<p>Încălcarea normelor ce se referă la:</p> <ul style="list-style-type: none"> — asigurarea transparenței activității; — raportarea informației în adresa biroului istoriei de credit; — cerințele de creditare responsabilă; — cerințele de raportare; — nerespectarea actelor normative interne; <p>cerințele privind clasificarea creditelor.</p>	

Tag-uri

[sanctiuni](#) ^[1]

[sanctionarea](#) ^[2]

[amenzi](#) ^[3]

[sanctiuni aplicate](#) ^[4]

[suspendarea](#) ^[5]

[retragerea licenței](#) ^[6]

[retragerea licențelor](#) ^[7]

[sanctiuni organizații de creditare nebancaară](#) ^[8]

[sanctiuni OCN](#) ^[9]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-organizatiilor-de-creditare-nebancara-si-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\[0\]=sanctiuni aplicate](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20aplicate) [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%20licenței) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea licențelor](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=retragerea%20licențelor) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni organizații de creditare nebancaară](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20organizații%20de%20creditare%20nebancaară) [9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni OCN](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20OCN)