

02.01.2026

## Sancțiunile aplicate de Banca Națională a Moldovei în temeiul Legii privind activitatea băncilor

În temeiul art. 146 din Legea nr. 202 din 6.10.2017 privind activitatea băncilor <sup>(1)</sup>, Banca Națională a Moldovei publică, fără întârziere, pe pagina sa oficială, sancțiunile aplicate, precum și informații privind tipul și natura încălcării săvârșite și identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după ce aceasta a fost înștiințată cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, Banca Națională a Moldovei publică de asemenea, fără întârziere, informații privind stadiul contestării și rezultatul acesteia.

La stabilirea tipului și cuantumului sancțiunii, Banca Națională a Moldovei ține cont de circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv de gravitatea și durata faptei, gradul de vinovăție a persoanei, capacitatea ei financiară, prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate, gradul de cooperare a persoanei cu Banca Națională a Moldovei, încălcările comise anterior de persoană.

### 2026

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii                      | Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii | Sancțiunea aplicată                | Tipul și natura încălcării săvârșite  | Altă informație relevantă  |
|---|--|------------------------------------|---|--|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 67 din 19.03.2026 | „Banca de Finanțe și Comerț” S.A.                    | Amendă în sumă de 7 696 934,85 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe din domeniul guvernantei interne, inclusiv aferent procesului de aprobare a unor membri a organelor de conducere, precum și încălcări în domeniul transferului de credit și de gestiune a riscului TIC și securității informației, precum și alte încălcări constatate în domeniul de administrare a activității băncii și neasigurarea îndeplinirii în totalitate a unor măsuri de supraveghere dispuse urmare controalelor precedente. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.<br><br>Hotărârea a fost contestată de Bancă și 4 persoane din organul de conducere la Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă cereri prealabile în vederea anulării integrale a Hotărârii sau anularea parțială a acesteia, în partea ce ține de aplicarea sancțiunilor aplicate Băncii și persoanelor din organul de conducere. |
|   | Hvorostovschii Victor                                | Amendă în sumă de 1 004 399,32 lei |   |  |
|   | Rudenco Larisa                                       | Amendă în sumă de 836 767,24 lei   |   |  |
|   | Garcavenco Elena                                     | Amendă în sumă de 836 767,24 lei   |   |  |
|   | Dorin Nicolae  | Avertisment                        |   |  |

|  |  |   |   |   |
|--|--|---|---|---|
|  | Avdeeva Ecaterina  | scris                                     |   |   |
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al<br>BNM nr. 17<br>din<br>28.01.2026 | BC<br>„EuroCreditBank”<br>S.A.   | Amendă în<br>sumă de<br>544 768,09<br>lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe din domeniul guvernancei interne, inclusiv modul de organizare a unor ședințe ale organului de conducere, precum și încălcări în domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, inclusiv gestionarea deficitară a unor soluții interne ale Băncii, precum și alte încălcări constatate în domeniul de administrare a activității băncii, și anume aspecte aferente gestiunii insuficiente a riscului de credit și neasigurarea îndeplinirii în totalitate a unor măsuri de supraveghere dispuse urmare controalelor precedente. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.<br><br>Hotărârea a fost contestată de Bancă și o persoană la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei fiind depusă cererea prealabilă în vederea revizuirii sancțiunilor aplicate. |
|  | Oleg Holban<br><br>Iurii Cataraga<br><br>Eugeniu Cozaru<br><br>Oleg Glivinschi | Avertisment<br>scris                      | Încălcări în domeniul guvernancei interne, și anume modul de organizare a unor ședințe ale organului de conducere, și încălcări în domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, și anume gestionarea deficitară a unor soluții interne ale Băncii.   | Urmare examinării cererii prelabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiate.   |

## 2025

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii | Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii | Sanctiunea aplicată                      | Tipul și natura încălcării săvârșite  | Altă informație relevantă                          |
|--|--|--|---|--|
| Hotărârea                              | B.C. „ENERGBANK” S.A.                                | Amendă în<br>sumă de 3<br>129 989,68 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe din domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, și anume: gestionarea deficitară a unei soluții interne a Băncii, lipsa desemnării unei persoane responsabile pentru exercitarea atribuțiilor ofițerului de securitate a informației, expunerea la riscuri de compromitere a confidențialității și integrității bazelor de date aferente sistemelor critice din cadrul Băncii, precum și unele încălcări constatate în domeniul de administrare a activității băncii, și | Banca activează în regim normal și prestează toate |

|  |   |                   |   |   |
|--|---|-------------------|---|---|
| Comitetului executiv al BNM nr. 286 din 05.12.2025           |   |                   | anume: aspecte aferente evaluării insuficiente a riscului de credit.  | serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.  |
|  | Andrei – Liviu Stamatian<br>Pavel Cușnir<br>Vadim Pogribnoi | Avertisment scris | Încălcări în domeniul de gestiune a riscului TIC și securității informației, și anume: gestionarea deficitară a unei soluții interne a Băncii, lipsa desemnării unei persoane responsabile pentru exercitarea atribuțiilor ofițerului de securitate a informației, expunerea la riscuri de compromitere a confidențialității și integrității bazelor de date aferente sistemelor critice din cadrul Băncii. |   |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 227 din 02.10.2025 | BC „MAIB” S.A.  | Avertisment scris | Încălările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, și anume în domeniul guvernancei interne, administrării riscului de credit aferent portofoliului de credite acordate persoanelor fizice, domeniul de raportare aferent statisticii monetare, precum și gestiunii riscului TIC.                                       | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |

## 2024

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii                       | Banca/persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii | Sanctiunea aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite   | Altă informație relevantă   |
|--|--|---------------------|--|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 209 din 15.08.2024 | Elena Cușnir,<br>Sergiu Nicolaev                     | Avertisment scris   | Încălările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la cerințele minime pentru sisteme informaționale și de comunicare ale băncilor, inclusiv neasigurarea pe deplin a cadrului intern aferent tehnologiei informației și comunicațiilor, neasigurarea pe deplin a gestiunii riscurilor TIC și a unor măsuri de control pentru tratarea riscurilor de securitate, de integritate a datelor, de disponibilitate și de | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |

|   |  |                      |  |  |
|---|--|----------------------|--|--|
|   |  |                      | continuitate aferente domeniului TIC.  |  |
| Hotărârea<br>Comitetului executiv<br>al BNM nr. 164 din<br>20.06.2024 | B.C. „Moldindconbank” S.A.   | Avertisment<br>scris | Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, și anume în domeniile guvernancei interne, activității privind funcțiile de control intern, gestiunii riscului TIC și securității informației. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.<br><br>Hotărârea a fost contestată de Mihail Iovu, vicepreședinte al Comitetului de conducere, de Viorel Grigoraș, șef al funcției de control intern - administrarea riscurilor și de către B.C. „Moldindconbank” S.A. la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depuse cereri prelabile în vederea anulării sancțiunii aplicate Băncii, vicepreședintelui Comitetului de conducere și șefului funcției de control intern - administrarea riscurilor.<br><br>Urmare examinării cererilor prelabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererilor ca neîntemeiate. |
|   | Mihail Iovu, vicepreședinte al Comitetului de conducere<br><br>Viorel Grigoraș, șef al funcției de control intern - administrarea riscurilor | Avertisment<br>scris | Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității.                                    |  |
| Hotărârea<br>Comitetului executiv<br>al BNM nr. 158 din<br>14.06.2024 | B.C. „EuroCreditBank” S.A.   | Avertisment<br>scris | Încălcările și deficiențele constatate în rezultatul procesului de supraveghere și evaluare generală a activității BC „EuroCreditBank” S.A. se referă la guvernarea internă, cadrul de administrare a riscurilor, procesele ICAAP și ILAAP, activitățile externalizate.                | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.  |
|   |  |                      | Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se  |  |

|   |   |                      |  |   |
|---|---|----------------------|--|---|
| Hotărârea<br>Comitetului executiv<br>al BNM nr. 137 din<br>23.05.2024 | B.C. „EuroCreditBank” S.A.<br><br>Glivinschi Oleg | Avertisment<br>scris | referă la deficiențe ale cadrului de<br>administrare a activității băncii, și<br>anume în domeniul guvernancei<br>interne, administrării riscului de<br>credit, precum și gestiunii riscului<br>TIC.<br><br>Încălcarea cerințelor minime<br>pentru Sisteme Informaționale și<br>de Comunicare ale băncilor,<br>inclusiv proces defectuos privind<br>managementul vulnerabilităților,<br>gestiunea riscurilor TIC, controlul<br>accesului, gestiunea<br>evenimentelor log, asigurarea<br>continuității activității. | Banca activează în regim<br>normal și prestează<br>toate serviciile propuse,<br>inclusiv cele legate de<br>operațiunile cu<br>depozitele, de creditare<br>și decontare. |
|---|---|----------------------|--|---|

## 2023

| Actul BNM privind<br>aplicarea sancțiunii                          | Banca/persoana fizică<br>sau juridică căreia i se<br>aplică sancțiunea | Sanctiunea<br>aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite  | Altă informație relevantă  |
|--|--|------------------------|---|--|
| Hotărârea Comitetului<br>executiv al BNM nr.<br>243 din 04.12.2023 | B.C. „MAIB” S.A.   | Avertisment<br>scris   | Încălcările și neajunsurile<br>constatate în cadrul controlului se<br>referă la anumite deficiențe ale<br>cadrului de administrare a<br>activității băncii, inclusiv aspecte<br>legate de domeniul guvernancei<br>interne, administrării riscului de<br>credit, precum și gestiunii riscului<br>TIC | Banca activează în regim<br>normal și prestează<br>toate serviciile propuse,<br>inclusiv cele legate de<br>operațiunile cu<br>depozitele, de creditare<br>și decontare.<br><br>Hotărârea a fost<br>contestată de Bancă la<br>Comitetul executiv al<br>Băncii Naționale a<br>Moldovei fiind depusă<br>cererea prealabilă în<br>vederea anulării<br>sancțiunii aplicate Băncii.<br><br>Urmare examinării cererii<br>prelabile, Comitetul<br>Executiv al Băncii<br>Naționale a Moldovei a<br>hotărât respingerea<br>cererii ca neîntemeiată.. |
|  | Membrilor Consiliului<br>B.C. „COMERȚBANK”<br>S.A.                     |                        |   | BBanca activează în<br>regim normal și<br>prestează toate serviciile<br>propuse, inclusiv cele<br>legate de operațiunile cu<br>depozitele, de creditare<br>și decontare.   |

|  |                 |                                 |  |  |
|--|-----------------|---------------------------------|--|--|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 218 din 03.11.2023 | Skovorodko Petr | Amendă în sumă de 697 228,3 lei | <p>Încălțările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea de către bancă a prevederilor legislației în vigoare și a actelor normative interne aferente remunerării variabile a angajaților băncii și organizării ședințelor organului de conducere.</p> | <p>Hotărârea a fost contestată de membrii Consiliului B.C. „COMERȚBANK” S.A. și de către B.C. „COMERȚBANK” S.A. la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depuse cereri prealabile în vederea anulării Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 218 din 03.11.2023.</p> <p>Urmare examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.</p>   |
|  | Cobzari Ludmila | Amendă în sumă de 348 614,2 lei |  | Hotărârea a fost contestată de membrii Consiliului B.C. „COMERȚBANK” S.A. și de către B.C. „COMERȚBANK” S.A. la Curtea de Apel Chișinău. Prin Hotărârea Curții de Apel Chișinău din 22.04.2024 a fost respinsă ca neîntemeiată acțiunea în contencios administrativ înaintată de membrii Consiliului B.C. „COMERȚBANK” S.A. și de către B.C. „COMERȚBANK” S.A. împotriva Băncii Naționale a Moldovei privind contestarea actelor administrative individuale defavorabile. Hotărârea este executorie din momentul emiterii. La data de 26.07.2024, membrii Consiliului au depus recurs la Curtea Supremă de Justiție prin care solicită casarea integrală a Hotărârii Curții de Apel Chișinău din 22.04.2024. |
|  | Belobrov Angela | Amendă în sumă de 348 614,2 lei |  |  |
|  | David Angela    | Amendă în sumă de 174 307,1 lei |  |  |
|  |                 |                                 | Încălțările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se  |  |

|  |  |                   |   |   |
|--|--|-------------------|---|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 185 din 28.09.2023 | B.C. „Energbank” S.A.  | Avertisment scris | referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței și organizarea activității funcțiilor de control intern, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent.<br><br>Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.159 din 10.08.2023  | „Banca de Finanțe și Comerț” S.A. .  | Avertisment scris | Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, precum și a gestiunii riscurilor TIC, cu privire la modul de gestionare a unei activități externalizate de către Bancă. .   | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse.  |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 105 din 29.05.2023 | Massimo Lanza,<br>Marco Capellini,<br>Giovanni Bergamini,<br>Francesco Del Genio,<br>Carmen Adriana Imbăruș,<br>Veronika Vavrova,<br>Marco Santini,<br>Vitalie Bucătaru. | Avertisment scris | - Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței și organizarea activității funcțiilor de control intern, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent.<br>- Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC.  | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |

2022

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii | Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea | Sanctiunea aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite | Altă informație relevantă |
|--|--|---------------------|--------------------------------------|---------------------------|
|--|--|---------------------|--------------------------------------|---------------------------|

|  |  |  |   |
|--|--|--|---|
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al BNM<br>nr. 177 din<br>25.08.2022 | OTP Bank S.A.  | Amendă în sumă<br>de 4 076 350,0<br>lei  | <p>Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.</p> <p>Hotărârea a fost contestată de o persoană la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei fiind depusă cererea prealabilă în vederea revizuirii sancțiunii pecuniare aplicate.</p> <p>Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.</p> <p>Hotărârea a fost contestată de aceeași persoană la Curtea de Apel. Prin decizia Curții de Apel Chișinău din 27.02.2023 a fost respinsă ca neîntemeiată acțiunea în contencios administrativ înaintată de persoana în cauză contra Băncii Naționale a Moldovei privind contestarea Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 177 din 25.08.2022 privind sancționarea acesteia cu amendă. Hotărârea este executorie din momentul emiterii,</p> |
|  | László Diosi   | Amendă în sumă<br>de 2 610 435,0<br>lei. |   |
|  | Iurie Rusu   | Amendă în sumă<br>de 315 170,5 lei.      |   |
|  | Ruslan Cebotari  | Amendă în sumă<br>de 136 531,6 lei       |   |
|  | Viorica Burac  | Amendă în sumă<br>de 357 970,0 lei       |   |
|  | Ana Pînzaru  | Amendă în sumă<br>de 467 722,5 lei       |   |
|  | Major Zoltán,<br>Eszter Erika Huszar,<br>Beer Attila,<br>Prots Taras,<br>Rodica Hîncu,<br>Elena Guzun,<br>Petru Delinschi. | Avertisment scris                        |   |

|  |  |                                   |  |   |
|--|--|-----------------------------------|--|---|
|  |  |                                   |  | însă poate fi atacată cu recurs la Curtea Supremă de Justiție în termen de 30 de zile de la pronunțarea dispozitivului hotărârii, prin intermediul Curții de Apel Chișinău. |
| Scrisoarea BNM nr. 09-01119/3 /2407 din 12.08.2022           | Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, deținător de deținere calificată în capitalul social al "EuroCreditBank" S.A. | Avertisment scris                 | Neprezentarea în modul și volumul stabilit a informațiilor/documentelor solicitate de Banca Națională în scopul exercitării atribuției de supraveghere și evaluare a calității acționarilor.   | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.                       |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 147 din 19.07.2022 | „Banca de Finanțe și Comerț” S.A.  | Avertisment                       | <p>Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței și organizarea activității funcțiilor de control intern, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent.</p> <p>Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității.</p> | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.                       |
|  | Andrei Salcuțan  | Avertisment                       |  |   |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 119 din 09.06.2022 | B.C. „COMERȚBANK” S.A.   | Amendă în sumă de 1 492 574,8 lei | - Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de guvernanta internă, asigurarea independenței și organizarea activității funcțiilor de control intern, asigurarea mecanismului de control intern în domeniul acționariatului băncii, precum și raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent.  | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.                       |
|  | Movilă Constantin  | Amendă în sumă de 58 363,8 lei    |  |   |
|  | Cartașov Serghei   | Amendă în sumă de 519 268,3 lei   |  |   |
|  | Nicolaev Sergiu  | Amendă în sumă de 238 297,3 lei   |  |   |
|  | Skovordoko Petr,<br>Cobzari Ludmila,   | Avertisment scris                 | - Încălcarea cerințelor minime pentru Sisteme Informaționale și de Comunicare ale băncilor, inclusiv cu privire la gestiunea riscurilor TIC, controlul accesului, gestiunea  |   |

|   |                                  |             |  |   |
|---|----------------------------------|-------------|--|---|
|   | Belobrov Angela,<br>Coștei Artur |             | vulnerabilităților și incidentelor, asigurarea continuității activității.  |   |
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al BNM<br>nr. 19 din<br>10.02.2022 | BC „MAIB” S.A.                   | Avertisment | Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv aspecte legate de asigurarea independenței funcțiilor de control intern și unele deficiențe în evaluarea riscului de credit aferent expunerilor băncii. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al BNM<br>nr. 8 din<br>27.01.2022  | BC „EuroCreditBank”<br>S.A.      | Avertisment | Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii, inclusiv în domeniul TIC.<br><br>Totodată, banca nu a realizat toate măsurile dispuse anterior de BNM urmare controlului precedent.                              | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |

## 2020

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii                                      | Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea   | Sancțiunea aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite  | Altă informație relevantă   |
|---|--|---------------------|---|---|
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al<br>BNM<br>nr. 276 din<br>17.12.2020 | BC „EXIMBANK” S.A.   | Avertisment         | — Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la anumite deficiențe ale cadrului de administrare a activității băncii. Astfel, banca nu a realizat toate măsurile dispuse anterior de BNM urmare controlului precedent, a admis erori de raportare, nu dispune de un cadru riguros aferent simulărilor de criză. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al<br>BNM nr.<br>170 din<br>23.07.2020 | Membrii Comitetului de Conducere al B.C. „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. – Serghei Cebotari, Leonid Bejenari, Oleg Paingu, Victor Iuraș, Stela Recean, Marcel Teleucă, Vitalie Lungu. | Avertisment scris   | — Încălcările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la neasigurarea administrării prudente a riscului de credit, inclusiv la comiterea unor încălcări ale actelor normative interne ale băncii în procesul de creditare.   | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |

|   |                            |             |   |   |
|---|----------------------------|-------------|---|---|
| Scrisoarea BNM din 09.06.2020                               | B.C. „MOLDINDCONBANK” S.A. | Avertisment | — Încălările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la deficiențele de raportare a datelor privind poziția valutară deschisă a băncii.  | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 30 din 13.02.2020 | BC „ProCredit Bank” S.A.   | Avertisment | — Încălările și neajunsurile constatate în cadrul controlului se referă la cadrul de administrare al băncii, inclusiv raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent;<br>— Nerespectarea unor cerințe aferente sistemului de management al securității informației. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |

## 2019

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii                      | Banca/persoana fizică sau juridică căreia i se aplică sancțiunea                       | Sancțiunea aplicată                               | Tipul și natura încălcării săvârșite  | Altă informație relevantă   |
|---|--|---|---|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.345 din 20.12.2019 | "Banca de Finanțe și Comerț" S.A.<br><br>Victor Hovorostovschii<br><br>Serghei Socolov | Avertisment<br><br>Avertisment<br><br>Avertisment | — Admiterea repetată a încălcărilor constatate anterior, aferent obținerii informației privind proprietarii indirecti și beneficiarii efectivi ai acționarilor;<br>— Încălări și neajunsuri constatate în cadrul controlului, care se referă la lipsa procedurilor clare privind cunoașterea proprietarilor direcți, indirecti ai acționarilor băncii, a beneficiarilor efectivi, inclusiv cunoașterea de către bancă a eventualelor activități concertate ale acestora; nerespectarea cerințelor aferente externalizării activităților/operațiunilor băncii; neasigurarea revizuirii cel puțin o dată pe an a actelor normative interne în unele domenii de activitate ale băncii; neasigurarea implementării în totalitate a planului de audit intern; nerespectarea unor cerințe aferente sistemului de management al securității informației. | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.<br><br>Sancțiunile au fost aplicate pentru încălcările admise în perioada supusă controlului (31.05.2017 – 31.01.2019). |
|   |  |   | — Încălări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la  |   |

|   |  |   |   |   |
|---|--|---|---|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.294 din 21.11.2019 | BC „EuroCreditBank” S.A.   | Avertisment   | <p>existența deficiențelor aferent cadrului de administrare al băncii, inclusiv raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea unor cerințe aferente sistemului de management al securității informației.</li> </ul>  | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.   |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.286 din 14.11.2019 | <p>BC „ENERGBANK” S.A.</p> <p>Vasilachi Iurii</p> <p>Cușnir Pavel</p> <p>Șaghin Pavel</p> <p>Slobodean Sergiu</p> <p>Teslev Vasile</p> | <p>Avertisment</p> <p>Avertisment</p> <p>Avertisment</p> <p>Avertisment</p> <p>Avertisment</p> <p>Avertisment</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Admiterea repetată a încălcărilor constatate anterior, aferent obținerii informației privind proprietarii indirecti și beneficiarii efectivi ai acționarilor;</li> <li>— Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare, revizuirii actelor normative interne în unele domenii de activitate ale băncii, cerințelor legislației cu privire la clasificarea activelor, deținerii informațiilor despre unii debitori ai băncii, raportării unor date eronate către BNM, precum și în domeniile: serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii.</li> </ul> | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Sancțiunile au fost aplicate pentru încălcările admise în perioada supusă controlului (31.01.2017 – 31.07.2018), până la instituirea intervenției timpurii asupra băncii. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.291 din 18.11.2019 | B.C. „COMERȚBANK” S.A.   | avertisment   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea cerințelor aferente sistemului de management al securității informației;</li> <li>— Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare al băncii, inclusiv raportarea eronată către BNM privind îndeplinirea planului de măsuri aferent controlului precedent.</li> </ul>   | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.   |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.191 din 11.07.2019 | BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.  | avertisment   | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la: formarea reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, efectuarea auditului activităților/operațiunilor externalizate, deținerea informației despre proprietarii direcți și indirecti ai acționarului/debitorului băncii, etc.</li> <li>— Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare, precum și în domeniile: regimului rezervelor obligatorii și sistemului de management al securității informației.</li> </ul>  | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.   |

|   |                                 |                    |   |   |
|---|---------------------------------|--------------------|---|---|
| <p>Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.73 din 14.03.2019</p> | <p>BC „EuroCreditBank” S.A.</p> | <p>avertisment</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Ca rezultat al controlului tematic în vederea evaluării adecvării sistemelor informaționale și continuității activității, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei a decis aplicarea sancțiunii cu avertisment față de BC „EuroCreditBank” S.A. pentru încălcările constatate. BC „EuroCreditBank” S.A. a fost avertizată asupra necesității lichidării și neadmiterii încălcărilor actelor normative și asupra posibilității de aplicare a unor sancțiuni mai aspre în cazul neînlăturării încălcărilor sau comiterii repetate a acestora.</li> <li>— În cadrul controlului au fost constatate unele încălcări ale Regulamentului privind cerințe minime pentru Sistemele Informaționale și de Comunicare ale băncilor și Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii.</li> </ul> | <p>Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. Totodată, abaterile stabilite nu au dus la depășirea limitelor prudențiale și nu reprezintă un risc major asupra stabilității financiare.</p>  |
| <p>Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr.55 din 21.02.2019</p> | <p>B.C. „EXIMBANK” S.A.</p>     | <p>avertisment</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la: clasificarea activelor, deținerea informațiilor despre unii debitori ai băncii, efectuarea testărilor la stres, limitele expunerilor pentru cele mai mari zece datorii nete la creditele acordate;</li> <li>— Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor aferent cadrului de administrare, precum și în domeniile: prevenirii și combaterii spălării banilor, serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii, sistemului de management al securității informației.</li> </ul>   | <p>Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare.</p> <p>Sanctiunea a fost aplicată pentru încălcările admise în perioada supusă controlului (31.01.2015 – 31.03.2018). Este de menționat că în luna martie 2018, la B.C. ”EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca” S.A. s-a schimbat acționarul unic, aceasta devenind parte a Grupului Intesa Sanpaolo.</p> |
|   |                                 |                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației cu privire la clasificarea activelor, la obținerea informației și documentelor referitoare la debitori;</li> <li>— Deficiențe în sistemul de control intern, cadrul de administrare al băncii (nerevizuirea anuală a actelor interne ale băncii, neasigurarea efectuării auditului tuturor activităților/operațiunilor externalizate, prezentarea la BNM a</li> </ul>   | <p>Banca activează în regim</p>   |

|   |                          |             |   |  |
|---|--------------------------|-------------|---|--|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 34 din 31.01.2019 | BC „ProCredit Bank” S.A. | avertisment | <p>rapoartelor cu unele date eronate);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Deficiențe în sistemul de management al securității informației;</li> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației în domeniile prevenirii și combaterii spălării banilor (neaplicarea măsurilor de identificare corespunzătoare, neraportarea către autoritatea competentă a unor tranzacții), serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii.</li> </ul> | normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |
|---|--------------------------|-------------|---|--|

## 2018

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii   | Banca/persoana fizică sau juridică a căreia i se aplică sancțiunea                                | Sancțiunea aplicată          | Tipul și natura încălcării săvârșite   | Altă informație relevantă   |
|--|---|------------------------------|--|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 296 din 29.11.2018                               | BC „MOBIASBANCA- Groupe Societe Generale” S.A.  | avertisment                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației referitoare la: asigurarea integrității unor date aferent tranzacțiilor efectuate, într-o formă care ar permite determinarea veridicității acestor date; asigurarea securității informației în cadrul băncii.</li> <li>— Alte încălcări și neajunsuri constatate în cadrul controlului se referă la existența deficiențelor în sistemul de control intern al băncii și cadrul de administrare (ce țin de: condițiile efectuării tranzacțiilor cu unele persoane afiliate băncii, neasigurarea efectuării auditului tuturor activităților/operațiunilor externalizate, prezentarea rapoartelor la BNM cu unele erori), precum și în domeniile: prevenirii și combaterii spălării banilor, serviciilor de plată și sistemelor de plăți, regimului rezervelor obligatorii.</li> </ul> | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 174 din 19.07.2018<br><a href="#">[comunicat</a> | ”BIOTEX - COM” SRL, deținător de deținere calificată în capitalul social al ”Băncii de Finanțe și | amendă în sumă de 89 758 lei | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Neprezentarea în modul și volumul stabilit a informațiilor/documentelor solicitate de Banca Națională în scopul exercitării atribuției de supraveghere și evaluare a calității acționarilor.</li> </ul>   | Banca activează în regim normal și prestează toate serviciile propuse, inclusiv cele legate de operațiunile cu depozitele, de creditare și decontare. |

|  |  |  |   |  |
|--|--|--|---|--|
| [2]  | Comerț" S.A.   |  |   |  |
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al<br>BNM nr.<br>175 din<br>19.07.2018<br><br>[comunicat<br>[2] | "AVICOMAGRO"<br>SRL,<br>deținător de<br>deținere<br>calificată în<br>capitalul social al<br>"Băncii de<br>Finanțe și<br>Comerț" S.A. | amendă în<br>sumă de<br>89 740 lei           | — Nerez prezentarea în modul și volumul stabilit<br>a informațiilor/documentelor solicitate de<br>Banca Națională în scopul exercitării<br>atribuției de supraveghere și evaluare a<br>calității acționarilor.  |  |
| Hotărârea<br>Comitetului<br>executiv al<br>BNM nr.<br>119 din<br>25.05.2018<br><br>[comunicat<br>[3] | „Banca de<br>Finanțe și<br>Comerț" S.A.  | amendă în<br>sumă de<br>362 141 lei          | <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale Legii<br/>instituțiilor financiare și ale altor acte<br/>normative ale BNM cu privire la clasificarea<br/>activelor/angajamentelor condiționale,<br/>concentrarea riscurilor (expunerile) băncii,<br/>la acordarea creditelor, efectuarea<br/>tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii,<br/>sistemele de control intern și cadrul de<br/>administrare;</li> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației<br/>cu privire la prevenirea și combaterea<br/>spălării banilor și finanțării terorismului<br/>(banca nu a monitorizat adecvat activitatea<br/>și tranzacțiile unor clienți, nu deține<br/>suficiente documente confirmative care<br/>demonstrează venitul sau proveniența<br/>mijloacelor bănești ale unor clienți, nu<br/>deține documentele confirmative privind<br/>necesitatea efectuării de către un client a<br/>operațiunilor de extragere din cont a<br/>numerarului în sume semnificative, nu a<br/>raportat Serviciului prevenirea și<br/>combaterea spălării banilor despre unele<br/>tranzacții suspecte);</li> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației<br/>cu privire la reglementarea valutară,<br/>serviciile de plată și sistemele de plăți.</li> </ul> | <p>Banca activează în regim normal și<br/>prestează toate serviciile<br/>proapse, inclusiv cele legate de<br/>operațiunile cu depozitele, de<br/>creditare și decontare. Totodată,<br/>abaterile stabilite nu au dus la<br/>depășirea limitelor prudențiale și<br/>nu reprezintă un risc major asupra<br/>stabilității financiare.</p> <p>„Banca de Finanțe și Comerț" S.A.<br/>a depus o cerere de revocare a<br/>sanctiunilor aplicate.</p> <p>Rezultat al examinării cererii<br/>depuse, BNM a decis includerea în<br/>lista persoanelor sancționate și a<br/>contabilului șef Socolov Serghei.</p> |
|  | B.C.<br>„COMERȚBANK"<br>S.A.   | amendă în<br>sumă de<br><br>1 700 000<br>lei | — Nerespectarea cerinței Legii instituțiilor  |  |

|  |   |  |   |  |
|--|---|--|---|--|
| <p>Hotărârea<br/>Comitetului<br/>executiv al<br/>BNM nr.<br/>136 din<br/>13.06.2018</p> <p>[comunicat<br/>(4)]</p>                                 | <p>Serghei Cartășov,<br/>președintele<br/>Comitetului de<br/>conducere al B.C.<br/>„COMERȚBANK”<br/>S.A.</p>                            | <p>amendă în<br/>sumă de<br/><br/>244 665,33<br/>lei</p> | <p>finanțare cu privire la componența<br/>Consiliului băncii (numărul admisibil al<br/>persoanelor afiliate băncii);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale Legii<br/>instituțiilor financiare și ale altor acte<br/>normative ale BNM cu privire la clasificarea<br/>activelor/angajamentelor condiționale,<br/>concentrarea riscurilor (expunerile) băncii,<br/>la acordarea creditelor, efectuarea<br/>tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii,<br/>sistemele de control intern și cadrul de<br/>administrare;</li> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației în<br/>domeniul prevenirii și combaterea spălării<br/>banilor și finanțării terorismului (banca nu a<br/>identificat sursa mijloacelor utilizate în<br/>tranzacțiile cu unii clienți, inclusiv persoane<br/>fizice, care au efectuat tranzacții<br/>semnificative de schimb valutar, nu deține<br/>în măsură deplină documente care<br/>confirmă activitatea economică a unor<br/>clienți, nu a aplicat măsuri de precauție<br/>sporite față de clienții cu risc sporit),<br/>nerespectarea unor măsuri stabilite<br/>anterior de BNM;</li> <li>— Nerespectarea unor cerințe ale legislației în<br/>domeniul serviciilor de plată și sistemelor<br/>de plăți, precum și în domeniul<br/>reglementării valutare.</li> </ul> | <p>Banca activează în regim normal și<br/>prestează toate serviciile<br/>propușe, inclusiv cele legate de<br/>operațiunile cu depozitele, de<br/>creditare și decontare. Totodată,<br/>abaterile stabilite nu au dus la<br/>depășirea limitelor prudențiale și<br/>nu reprezintă un risc major asupra<br/>stabilității financiare.</p> |
|  | <p>Alexandru Radu,<br/>prim-<br/>vicepreședintele<br/>Comitetului de<br/>conducere al B.C.<br/>„COMERȚBANK”<br/>S.A.</p>                | <p>amendă în<br/>sumă de<br/><br/>146 165,42<br/>lei</p> |   |  |
|  | <p>Sergiu Nicolaev<br/><br/>vicepreședintele<br/>Comitetului de<br/>conducere al B.C.<br/>„COMERȚBANK”<br/>S.A.</p>                     | <p>amendă în<br/>sumă de<br/><br/>160 771,67<br/>lei</p> |   |  |
|  | <p>Membrii<br/>Consiliului B.C.<br/>„COMERȚBANK”<br/>S.A.:</p> <p>Petr Skovorodko,<br/>Iurii Blinov,<br/><br/>Constantin<br/>Movilă</p> | <p>avertisment</p>                                       |   |  |
| <p>Hotărârea<br/>Comitetului<br/>executiv al<br/>Băncii<br/>Naționale a<br/>Moldovei<br/>nr. 120 din<br/>25.05.2018</p> <p>[comunicat<br/>(5)]</p> | <p>BC<br/>„EuroCreditBank”<br/>S.A.</p>   | <p>Avertisment</p>                                       | <p>Ca rezultat al controlului complex pe teren,<br/>Comitetul executiv al Băncii Naționale a<br/>Moldovei a decis aplicarea sancțiunii cu<br/>avertisment față de BC „EuroCreditBank”<br/>S.A.pentru încălcările constatate. BC<br/>„EuroCreditBank” S.A. a fost avertizată asupra<br/>necesității lichidării și neadmiterii încălcărilor<br/>actelor normative și asupra posibilității de<br/>aplicare a unor sancțiuni mai aspre în cazul<br/>neînălțurării încălcărilor sau în cazul comiterii<br/>repetate a acestora.</p> <p>În cadrul controlului au fost constatate unele<br/>încălcări ale Legii instituțiilor financiare, actelor<br/>normative ale BNM și Legii cu privire la<br/>prevenirea și combaterea spălării banilor și<br/>finanțării terorismului. În special, banca nu a<br/>respectat cerințele prudențiale referitoare la<br/>activitatea de creditare, concentrarea riscurilor,<br/>clasificarea activelor, transparența structurii de<br/>proprietate a băncii etc.</p>   | <p>Banca activează în regim normal și<br/>prestează toate serviciile<br/>propușe, inclusiv cele legate de<br/>operațiunile cu depozitele, de<br/>creditare și decontare. Totodată,<br/>abaterile stabilite nu au dus la<br/>depășirea limitelor prudențiale și<br/>nu reprezintă un risc major asupra<br/>stabilității financiare.</p> |

Tag-uri

[Sanctiuni aplicate](#) <sup>[6]</sup>

[sanctiuni](#) <sup>[7]</sup>

[sanctiunile](#) <sup>[8]</sup>

[sanctiuni aplicate băncilor licențiate](#) <sup>[9]</sup>

[băncilor comerciale](#) <sup>[10]</sup>

---

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/sanctiunile-aplicate-de-banca-nationala-moldovei-temeiul-legii-privind-activitatea-bancilor>

Legături conexe:

[1] <http://bnm.md/ro/content/legea-privind-activitatea-bancilor-nr202-din-06-octombrie-2017#art145> [2]

<http://bnm.md/ro/content/banca-nationala-sanctionat-cu-amenda-doi-actionari-ai-bancii-de-finante-si-comert-sa> [3]

<http://bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-unei-banci-comerciale-0> [4] <http://bnm.md/ro/content/sanctiuni-aplicate-unei-banci-comerciale-1> [5] <http://bnm.md/ro/content/sanctiune-aplicata-unei-banci-comerciale> [6]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Sanctiuni aplicate](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Sanctiuni+aplicate) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni) [8]

[http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiunile](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiunile) [9] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni aplicate băncilor licențiate](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni+aplicate+bancilor+licentiate) [10] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=băncilor comerciale](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=bancilor+comerciale)