Publicat pe (https://bnm.md)



30.09.2026

# Sancțiunile aplicate de Banca Națională a Moldovei în temeiul Legii privind activitatea de asigurare sau de reasigurare

Supravegherea participanților profesioniști pe piața asigurărilor este realizată de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) în temeiul Legii cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995, Legii privind activitatea de asigurare sau de reasigurare nr. 92/2022 și Legii privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule nr. 106/2022.

În conformitate cu prevederile art. $75^3$ din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995, BNM publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială sancţiunile aplicate, precum şi informaţiile privind tipul şi natura încălcării comise şi privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancţionate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancţiunii. În cazul în care sancţiunea aplicată a fost contestată în condiţiile legii, BNM publică, fără întârziere, informaţiile privind etapa la care se află contestarea şi rezultatul acesteia.

La stabilirea tipului sancţiunii şi a cuantumului amenzii, BNM examinează toate circumstanțele relevante ale săvârșirii faptei, inclusiv, după caz, gravitatea și durata faptei, gradul de vinovăție a persoanei responsabile, capacitatea ei financiară, importanța profiturilor realizate sau pierderilor evitate de persoana responsabilă în beneficiul acesteia, prejudiciile cauzate terților, în măsura în care pot fi determinate, gradul de cooperare cu autoritatea de supraveghere, încălcările comise anterior sau orice posibile consecințe sistemice ale faptei săvârșite.

## 2026

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii | Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii | Sancțiunea aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite | Altă informație relevantă |
|---|---|---|---|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 234 din 30.09.2026 | Cristina DOLGHI - Director General al SAR „MOLDCARGO” SA | Amendă în suma de 756 250 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea obligațiilor legale privind asigurarea auditului obligatoriu al situațiilor financiare și auditului în scop de supraveghere privind veridicitatea și plenitudinea situațiilor financiare specializate pentru anii 2023 și 2024, lipsa notificării autorității de supraveghere privind încheierea și modificarea | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | încheierea și modificarea contractului de audit și neasigurarea desfășurării auditului în scop de supraveghere privind adecvarea și implementarea reglementărilor interne în domeniu externalizării funcțiilor și activităților. | |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 180 din 30.07.2026 | Iurie MUNTEANU - Administrator al Agentului de Asigurare „PROINFO ASIG" SRL | Amendă în suma de 264 292,57 lei | Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de agent de asigurare, inclusiv a condițiilor privind menținerea capitalului social, desfășurarea activității prin personal propriu care să corespundă cerințelor legale, deținerea asigurării de răspundere civilă profesională, prezentarea rapoartelor financiare specializate în modul stabilit prin actele normative, precum și alte încălcări ale cadrului de reglementare, inclusiv eliberarea polițelor RCA și a certificatelor „Carte Verde" fără încasarea integrală a primei de asigurare. | |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 179 din 30.07.2026 | Brokerul de Asigurare-Reasigurare „ELSE ASSISTANCE" SRL | Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și reasigurări | Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare privind prezentarea rapoartelor financiare specializate conform actelor normative ale autorității de supraveghere. | |

## 2025

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii | Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau | Sancțiunea aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite | Altă informație relevantă |
|---|---|---|---|---|

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii** | | | |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 246 din 05.11.2025 | Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA | Amendă în sumă de<br><br>2 015 365,12 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere, sistemul de guvernanță și control intern. | Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse.<br><br>Hotărârea a fost contestată de către Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și de o persoană la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depuse cereri prealabile în vederea anulării sancțiunilor și măsurilor de supraveghere.<br><br>Urmare a examinării cererilor prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererilor ca neîntemeiate.<br><br>Hotărârea a fost contestată de către Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA și de o persoană la Curtea de Apel Chișinău. |
| | Călin TOMULEȚ | Avertisment | | |
| | Anatolie ZUBCO | | | |
| | Valentina COLUN | | | |
| | Cristina DOLGHI | | | |
| | Tatiana MACOVEI | | | |
| | Mihail POPA | | | |
| | Dumitru BUTNARU | | | |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 89 din 09.04.2025 | ÎM CA „GRAWE CARAT ASIGURĂRI” SA | Avertisment | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere, sistemul de guvernanță și control intern. | Societatea de asigurări activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | control intern. | |
| Scrisoarea BNM nr. 09-02114/31/492 din 29.01.2025 | Societatea de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” SA | Avertisment | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea exigențelor faţă de asigurătorul ce desfășoară activitatea de asigurare obligatorie RCA externă. | Societatea de asigurări activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 5 din 09.01.2025 | Compania de Asigurări „ASTERRA GRUP” SA | Amendă în sumă de<br>122 730,88 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere. | Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. |
| Scrisoarea BNM nr. 09-02114/4/102 din 09.01.2025 | Societatea de Asigurare „ACORD GRUP” SA | Avertisment | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere. | Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. |

## 2024

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii | Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii | Sancțiunea aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite | Altă informație relevantă |
|---|---|---|---|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 354 din 26.12.2024 | Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA | Amendă în sumă de<br>122 597,12 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere. | Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de |
| | | | Încălcările constatate în cadrul | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Mihail POPA, Actuar al Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA | Avertisment | controlului se referă la nerespectarea unor cerințe normative privind calculul și menținerea rezervelor tehnice de asigurare. | serviciile de asigurări propuse. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 337 din 19.12.2024 | Brokerul de Asigurare „EXCLUSIV-ASIG” SRL | Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări | Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege. | |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 291 din 14.11.2024 | Victor COADĂ – Director general al „MOLDASIG” SA | Amendă în sumă de 127 615,07 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe normative privind desfășurarea activității de asigurare și a unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere. | Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 259 din 17.10.2024 | CIA „TRANSELIT” SA | Amendă în sumă de 123 252,5 lei | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere, sistemul de guvernanță și control intern, precum și neadoptarea măsurilor necesare la utilizarea sistemelor, resurselor și procedurilor adecvate și proporționale în partea ce ține de gestiunea riscului TIC în vederea asigurării | Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. |
| | Nicolae CIUMAC, Director general | Amendă în sumă de 139 761,0 lei | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | continuității activității. | |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 224 din 06.09.2024 | Societatea de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” SA | Avertisment | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la obligația de a întocmi și a prezenta situațiile financiare consolidate IFRS și situațiile financiare specializate consolidate pentru anul 2022, auditate. | Societatea de asigurare activează în regim normal și prestează toate serviciile de asigurări propuse. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 202 din 02.08.2024 | Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PROGRES ASIG” SRL | Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări | Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege. | Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „PROGRES ASIG” SRL la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă o cerere prealabilă în vederea anulării Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 202 din 02.08.2024.<br><br>Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată. |
| | | | | Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL la |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 197 din 25.07.2024 | Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL | Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări | Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege. | Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă o cerere prealabilă în vederea anulării Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 197 din 25.07.2024 și revizuirii sancțiunii aplicate.<br><br>Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.<br><br>Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL la Curtea de Apel Chișinău. Prin Hotărârea Curții de Apel Centru din 20.03.2025 acțiunea în contencios administrativ înaintată de Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL privind contestarea actelor administrative individuale |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | | defavorabile, a fost respinsă ca neîntemeiată.<br><br>Hotărârea Curții de Apel Chișinău din 20.03.2025 a fost contestată cu recurs la Curtea Supremă de Justiție. |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 176 din 27.06.2024 | Brokerul de Asigurare-Reasigurare „AECM ASIGURĂRI” SRL | Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere în asigurări și/sau reasigurări | Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege. | |

Tag-uri

sancțiuni [1]
sancțiuni privind activitatea de asigurare sau de reasigurare [2]
sancțiuni asigurare sau reasigurare [3]
sancțiuni activitatea de asigurare sau de reasigurare [4]
sancțiuni aplicate asigurare reasigurare [5]
sancțiuni broker [6]
sancțiuni agent [7]
sancțiuni firmă de asigurare [8]
sancțiuni agenție [9]
sancțiune activitatea de asigurare sau de reasigurare [10]
sancțiune asigurare reasigurare [11]

---

**Sursa URL:**
https://bnm.md/ro/content/sanctiunile-aplicate-de-banca-nationala-moldovei-temeiul-legii-privind-activitatea-de

**Legături conexe:**

[1] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni [2] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni privind activitatea de asigurare sau de reasigurare [3] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni asigurare sau reasigurare [4] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni activitatea de asigurare sau de reasigurare [5] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni aplicate asigurare reasigurare [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni broker [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni agent [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni firmă de asigurare [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiuni agenție [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiune activitatea de asigurare sau de reasigurare [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sancțiune asigurare reasigurare