

09.04.2025

Sanțiunile 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. 75⁵ din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995, BNM publică, fără întârziere, pe pagina sa web oficială sancțiunile aplicate, precum și informațiile privind tipul și natura încălcării comise și privind identitatea persoanei fizice sau juridice sancționate, după notificarea acesteia cu privire la aplicarea sancțiunii. În cazul în care sancțiunea aplicată a fost contestată în condițiile legii, BNM publică, fără întârziere, informațiile privind etapa la care se află contestarea și rezultatul acesteia.

La stabilirea tipului sancțiunii și 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.

2025

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii | Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii | Sanțiunea aplicată | Tipul și natura încălcării săvârșite | Altă informație relevantă |
|--|---|--------------------|---|---------------------------|
| | | | Încălcarile constatate în cadrul controlului se referă la | Societatea de asigurări |

2024

| Actul BNM privind aplicarea sancțiunii | Participantul profesionist pe piața asigurărilor / persoana fizică sau juridică supusă sancțiunii | Sanțiunea 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 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 asigurări propuse. |
| | Mihail POPA, Actuar al Companiei „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA | Avertisment | Încălcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe normative privind calculul și menținerea rezervelor tehnice de asigurare. | |
| 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. |

| BNM | MEDIA | POLITICA MONETARĂ | STABILITATE FINANCIARĂ | MONEDA | SUPRAVEGHERE | PIEȚE/ PLĂȚI | LEGISLAȚIE | STATISTICI/ CERCETĂRI |
|--|-------|-------------------|--|--|--------------|--|------------|--|
| 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 | | Încălțările 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 | | Încălțările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea unor cerințe prudențiale privind riscul de subscriere, sistemul de guvernare 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 continuității activității. | | 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 | | | | |
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 224 din 06.09.2024 | | | Societatea de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” SA | Avertisment | | Încălțările 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 | | | Brokerul de Asigurare-Reasurare | Retragerea licenței pentru activitatea de intermediere | | Încălțarea condițiilor de desfășurare a activității de broker | | Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasurare „PROGRES ASIG” SRL la Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei, fiind depusă o cerere prealabilă în vederea anulării Hotărârii |



| BNM | MEDIA | POLITICA MONETARĂ | STABILITATE FINANCIARĂ | MONEDA | SUPRAVEGHERE | PIEȚE/ PLĂȚI | LEGISLAȚIE | STATISTICI/ CERCETĂRI |
|--|-------|-------------------|--|--------|--|--|------------|--|
| Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 224 din 06.09.2024 | | | Societatea de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” SA | | Avertisment | Încălcărilor 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. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată. |
| 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. | | Hotărârea a fost contestată de către Brokerul de Asigurare-Reasigurare „OMEGA BROKER” SRL la 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. Urmare examinării cererii prealabile, Comitetul Executiv |