

09.04.2025

Sanctiunile 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. 75³ 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 acestora 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	Sanctiunea aplicată	Tipul și natura încălcării săvârșite	Altă informație relevantă
Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 246 din 05.11.2025	Compania „INTACT ASIGURĂRI GENERALE” SA	Amendă în sumă de 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.
	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	Încălcăările 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.
Scrisoarea BNM nr. 09-02114/31/492 din 29.01.2025	Societatea de Asigurări - Reasigurări „MOLDCARGO” SA	Avertisment	Încălăcările constatate în cadrul controlului se referă la nerespectarea exigențelor față 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 122 730,88 lei	Încălăcările 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	Încălăcările 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	Sanctiunea 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	Încălăcările 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	Încălăcările 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.
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 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	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	Brokerul de Asigurare-	Retragerea licenței pentru activitatea	Încălcarea condițiilor de desfășurare a activității	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

executiv al BNM nr. 202 din 02.08.2024	Reasigurare „PROGRES ASIG” SRL	de intermediere în asigurări și/sau reasigurări	de broker de asigurare și/sau reasigurare, stabilite de lege.	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 al Băncii Naționale a Moldovei a hotărât respingerea cererii ca neîntemeiată.
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

[sanctiuni](#) ^[1]

[sanctiuni privind activitatea de asigurare sau de reasigurare](#) ^[2]

[sanctiuni asigurare sau reasigurare](#) ^[3]

[sanctiuni activitatea de asigurare sau de reasigurare](#) ^[4]

[sanctiuni aplicate asigurare reasigurare](#) ^[5]

[sanctiuni broker](#) ^[6]

[sanctiuni agent](#) ^[7]

[sanctiuni firmă de asigurare](#) ^[8]

[sanctiuni agentie](#) ^[9]

[sanctiune activitatea de asigurare sau de reasigurare](#) ^[10]

Sursa URL:

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

Legături conexe:

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni) [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni privind activitatea de asigurare sau de reasigurare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20privind%20activitatea%20de%20asigurare%20sau%20de%20reasigurare) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni asigurare sau reasigurare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20asigurare%20sau%20reasigurare) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni activitatea de asigurare sau de reasigurare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20activitatea%20de%20asigurare%20sau%20de%20reasigurare) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni aplicate asigurare reasigurare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20aplicate%20asigurare%20reasigurare) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni broker](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20broker) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni agent](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20agent) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni firmă de asigurare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20firm%C4%82%20de%20asigurare) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiuni agenție](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiuni%20agen%C5%A7ie) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiune activitatea de asigurare sau de reasigurare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiune%20activitatea%20de%20asigurare%20sau%20de%20reasigurare) [11] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=sanctiune asigurare reasigurare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=sanctiune%20asigurare%20reasigurare)