



REPUBLICA MOLDOVA
COMISIA NAȚIONALĂ a PIEȚEI FINANCIARE

Proiect

HOTĂRÂRE

_____ decembrie 2025

Nr. ____

*Cu privire la aprobarea Planului activităților de control al
Comisiei Naționale a Pieței Financiare pentru anul 2026*

În scopul verificării respectării legislației în domeniul pieței de capital și în domeniul protecției drepturilor consumatorilor de servicii financiare, Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF) își planifică desfășurarea activității de control, conform Planului activităților de control, ce urmează a fi aprobat pentru anul 2026, fiind luați în considerare următoarele aspecte:

I. Sectorul piața de capital

Urmare a evaluării realizate, se atestă necesitatea efectuării misiunilor de control, care vizează respectarea dispozițiilor legale de către bănci, ca actori de importanță sistemică în infrastructura financiară, cu un rol multiplu în piața de capital (investitori instituționali, emitenți de valori mobiliare, precum și intermediari pentru clienții lor).

Având în vedere criteriile stabilite la pct. 3 din Hotărârea CNPF nr. 60/10/2023 pentru aprobarea Regulamentului cu privire la procedura administrativă de control (Hotărârea CNPF nr. 60/10/2023), se consideră oportun demararea activităților de control de tip complex la două cele mai mari bănci din Republica Moldova, conform activelor și cotelor de piață: BC „Moldova-Agroindbank” SA (în trim. I – II al an. 2026) și BC „Moldindconbank” SA (în trim. III al an. 2026). În context, a se nota că, pe parcursul ultimilor 3 ani (01.01.2023 – 30.09.2025), prin intermediul BC „Moldova-Agroindbank” SA și BC „Moldindconbank” SA, în calitate de societăți de investiții, au fost înregistrate 449 de tranzacții cu acțiuni, în valoare totală de 1180,1 mil. lei.

Întrucât ultimele controale complexe la băncile vizate au fost realizate în anii 2007¹ și 2008², iar un control tematic limitat a avut loc în anul 2018³, CNPF nu mai deține o imagine actualizată asupra modului în care respectivele entități asigură respectarea cadrului normativ și asupra riscurilor pe care le pot genera pentru piața de capital.

De altfel, cadrul normativ și expunerile băncilor au trecut prin transformări esențiale, iar băncile prezintă o importanță sistemică majoră în ecosistemul

¹ BC „Moldova-Agroindbank” SA - prin Ordonanța CNPF nr. 19/7-O din 04.04.2007;

² BC „Moldindconbank” SA - prin Ordonanța CNPF nr. 54/10-O din 06.11.2008

³ Privind conformarea activității la prevederile Regulamentului privind serviciile și activitățile de servicii (Hotărârea CNPF nr.49/3 din 26.08.2015) – prin Ordonanța CNPF nr.38/4-O din 24.08.2018.

financiar. Factorii menționați supra justifică, în mod cumulativ, necesitatea efectuării unui control complex al băncilor prenotate, care va permite CNPF să obțină o imagine completă și actuală asupra modului în care băncile vizate respectă cerințele legale și standardele profesionale pe piața de capital, să identifice eventualele vulnerabilități și să adopte măsuri corective necesare.

II. Sectorul asigurări

În conformitate cu Planul activităților de control pentru anul 2025, în trimestrul IV, este programată efectuarea unui control tematic în cadrul societăților de asigurare. Activitățile de control vor fi orientate asupra modului de gestionare de către societățile de asigurare a dosarelor de daună aferente asigurărilor obligatorii de răspundere civilă auto și se vor desfășura concomitent la toți cei nouă asigurători.

În acest context, potrivit datelor statistice prezentate de Banca Națională a Moldovei (BNM), în perioada ianuarie –septembrie 2025, numărul total al despăgubirilor de asigurare achitate a constituit 20 808 (pentru prejudicii cauzate bunurilor și sănătății).

Reieșind din volumul semnificativ al informațiilor ce urmează a fi examinate de echipa de control, se planifică desfășurarea procedurii administrative de control pentru un termen de 150 de zile. Astfel, controlul tematic inițiat în luna decembrie 2025 urmează a fi finalizat în luna mai 2026.

În aceste circumstanțe, precum și ținând cont de angajamentele asumate de CNPF privind transpunerea acquis-ului comunitar în legislația națională, în particular elaborarea unei noi legi privind distribuția în asigurări, nu se preconizează inițierea altor controale în perioada trimestrul I – trimestrul III a an. 2026.

Totodată, pentru trimestrul IV al an. 2026, se propune desfășurarea unei activități de control de tip tematic în cadrul agenților bancassurance, care se va axa pe identificarea unor eventuale practici comerciale incorecte utilizare în cadrul vânzării combinate a produselor de asigurare.

III. Sectorul servicii de plată și schimb valutar

În conformitate cu Planul activităților de control pentru anul 2025, în trimestrul III al an. 2025, a fost planificată efectuarea unui control tematic la prestatorii de servicii de plată (PSP). Având în vedere că atribuțiile CNPF referitoare la respectarea unor prevederi specifice din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică în domeniul protecției drepturilor consumatorilor în raport cu toți PSP (introduse prin Legea nr. 189/2025 pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de protecție a drepturilor consumatorilor de servicii financiare)), în vigoare din 25.10.2025), controlul menționat a fost reprogramat pentru trimestrul IV al an. 2025. Termenul procedurii administrative de control este de 160 zile, respectiv, procedura urmează a fi finalizată în trimestrul II al an. 2026.

În aceste condiții și ținând cont de angajamentele CNPF privind transpunerea acquis-ului comunitar în domeniul protecției consumatorilor în legislația națională, care necesită elaborarea a două proiecte de legi, anume, a proiectului de lege privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază (care va transpune Directive 2014/92/UE), inclusiv elaborarea actelor secundare pentru implementarea legii, și a proiectului de lege privind contractele de servicii financiare de consum încheiate la distanță (care va transpune Directiva (UE)

2023/2673), inițierea altor activități de control pentru anul 2026 nu se preconizează.

IV. Sectorul credite/depozite

În conformitate cu Planul activităților de control pentru anul 2025, până la finele anului curent, urmează a fi inițiat un control tematic la băncile licențiate. Activitățile de control vor fi orientate asupra modului de calcul al dobânzii anuale efective, precum și al ratei dobânzii aferente creditului. Termenul procedurii administrative de control este de 160 zile, cu finalizare în trimestrul II al an. 2026. Totodată, pentru anul 2026, în vederea asigurării respectării cadrului normativ aplicabil creditelor de consum, se propune orientarea misiunilor de control spre verificarea conformității cu acele dispoziții legale din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori (Legea nr. 202/2013), a căror încălcare poate genera prejudicii pecuniare consumatorilor.

În acest sens, în temeiul pct. 3 din Hotărârea CNPF nr. 60/10/2023, se consideră oportună demararea activității de control de tip tematic la:

- 1) băncile și organizațiile de creditare nebanară, în trimestrul III al an. 2026;
- 2) OCN „EASY CREDIT” SRL, în trimestrul IV al an. 2026.

Controlul la băncile și organizațiile de creditare nebanară se va axa pe verificarea conformării activității acestora cu prevederile Legii nr. 202/2013, în special cele prevăzute la art. 15¹ alin. (11) și art. 24 alin. (5).

Referitor la activitatea de control la OCN „EASY CREDIT” SRL, a se reține că OCN „EASY CREDIT” SRL este o organizație de creditare nebanară activă pe piața financiară din Republica Moldova, specializată în acordarea de credite pentru achiziția de bunuri, preponderent prin intermediul partenerilor, precum și în oferirea de credite în numerar.

Conform statisticii furnizate de BNM, la data de 30.09.2025, OCN „EASY CREDIT” SRL deținea un portofoliu de credite în valoare de 1,6 miliarde de lei, clasându-se pe locul al doilea în topul organizațiilor de creditare nebanară după mărimea portofoliului. Rentabilitatea activității de creditare, calculată ca raport între profitul net și soldul creditelor acordate, se situează la 10,5%, comparativ cu o medie de 5,8% pe piața creditelor nebanare.

În anul 2025, la CNPF, au fost înregistrate 482 petiții cu privire la activitatea organizațiilor de creditare nebanară. Dintre acestea, 36 de petiții au vizat activitatea OCN „EASY CREDIT” SRL, în care au fost identificate abateri de la prevederile art. 15 alin. (7) lit. b) din Legea nr. 202/2013 (redacția de până la intrarea în vigoare a Legii nr. 189/2025). Neregulile identificate se refereau la stabilirea unui cost total al creditului mai mare decât valoarea efectivă a sumei debursate, precum și unele carențe ce vizează informațiile incluse în contractele de credit pentru consumatori.

Totodată, analiza contractelor notificate la CNPF a evidențiat încălcări ale prevederilor Legii nr. 202/2013, în special ale art. 20 alin. (1), privind modul de determinare și reflectare a reducerii costului total al creditului în cazul rambursării anticipate.

Din momentul acordării CNPF a mandatului de protecție a drepturilor consumatorilor de servicii financiare, OCN „EASY CREDIT” SRL a fost participant al controlului tematic, din oficiu, inițiat prin Hotărârea CNPF nr. 10/1 din 27.02.2024 *cu privire la efectuarea controlului tematic referitor la respectarea de către organizațiile de creditare nebanară și băncile licențiate a*

art. 4 și a art. 24 alin. (3) din Legea nr. 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori, îndreptat spre verificarea respectării de către OCN și băncile licențiate a art. 4 și art. 24 alin. (3) din Legea nr. 202/2013.

În acest context, se justifică demararea procedurii administrative de control la OCN „EASY CREDIT” SRL, având ca obiectiv verificarea respectării prevederilor referitoare la limitele plăților aferente creditului acordat (art. 15¹ alin. (1) din Legea nr. 202/2013), precum și a cerințelor aplicabile rambursării anticipate a creditului (art. 20 din Legea nr. 202/2013).

În temeiul art. 18 alin. (3), art. 20 alin. (1) și alin. (6) din Legea nr. 192/1998 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, pct. 12 și pct. 14 din Regulamentul cu privire la procedura administrativă de control (Hotărârea CNPF nr. 60/10/2023) și pct. 16 din Regulamentul privind organizarea și funcționarea Comisiei Naționale a Pieței Financiare (Hotărârea CNPF nr. 57/11/2022),

Comisia Națională a Pieței Financiare HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Planul activităților de control al Comisiei Naționale a Pieței Financiare pentru anul 2026, conform anexei.
2. Prezenta Hotărâre se publică pe site-ul web oficial al CNPF (www.cnpf.md).

Dumitru BUDIANSCHI,
PREȘEDINTE