



MULTAS APLICADAS ÀS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO E SOCIEDADES FINANCEIRAS POR VIOLAÇÃO DE NORMAS

O Banco de Moçambique (BM) comunica que, no período de Dezembro de 2024 a Dezembro de 2025, sancionou nove instituições de crédito e sociedades financeiras com penas de multa, por violação de normas (i) prudenciais, (ii) de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, (iii) cambiais e (iv) de protecção do consumidor de produtos e serviços financeiros, nomeadamente, Lei n.º 20/2020, de 31 de Dezembro - Lei das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras (LICSF), Lei n.º 11/2022, de 7 de Julho - Antiga Lei sobre Prevenção e Combate ao Branqueamento de Capitais, Financiamento do Terrorismo e Financiamento de Armas de Destruição em Massa (ALPCBCFTFP), Lei n.º 11/2009, de 11 de Março - Antiga Lei Cambial (ALC), Lei n.º 28/2022, de 29 de Dezembro - Lei Cambial (LC), e demais Avisos emitidos pelo BM.

N/O	NOME DA INSTITUIÇÃO	VALOR DA MULTA	PERÍODO DE OCORRÊNCIA DA INFRAÇÃO	INFRAÇÕES COMETIDAS
1	Banco Comercial e de Investimentos, SA (BCI)	31.292.310,00 MT (trinta e um milhões, duzentos e noventa e dois mil, trezentos e dez meticais)	2025	<ol style="list-style-type: none"> Alteração de termos e condições de produtos e serviços financeiros e disponibilização aos clientes sem a prévia aprovação do BM (Aviso do BM); Redacção dos termos e condições do produto depósito a prazo e contratos de adesão ao <i>e-banking</i> em tamanho e fonte diferentes do normado (Aviso do BM); Incumprimento do prazo de resposta às reclamações dos clientes (Aviso do BM); Incumprimento do dever de colaboração com o BM, em pedidos de informação sobre reclamações (Aviso do BM); Violação do Regime de Comissões e Encargos (Aviso do BM).
		11.408.282,16 MT (onze milhões, quatrocentos e oito mil, duzentos e oitenta e dois meticais e dezasseis centavos)		<ol style="list-style-type: none"> Incumprimento do prazo de resposta às reclamações apresentadas pelos clientes (Aviso do BM).
2	First National Bank, SA (FNB)	13.120.138,44 MT (treze milhões, cento e vinte mil, cento e trinta e oito meticais e quarenta e quatro centavos)	2023-2024	<ol style="list-style-type: none"> Veiculação de publicidade sem aprovação prévia do BM e omissão de informações sobre comissões e encargos (Aviso do BM); Cobrança de comissões e encargos não enquadráveis na norma (Aviso do BM); Inclusão, nos contratos de financiamento, de cláusulas contrárias à legislação (Aviso do BM); Falta de envio de notificações por SMS (Aviso do BM); Incumprimento do prazo de resposta às reclamações (Aviso do BM); Falta de gratuidade da linha do cliente (Aviso do BM); Cobrança da segunda impressão de saldo em ATM (Aviso do BM); Fornecimento de documentos em língua inglesa, sem tradução (Circular do BM).
3	Nedbank Moçambique, SA	5.364.396,00 MT (cinco milhões, trezentos e sessenta e quatro mil, trezentos e noventa e seis meticais)	2025	<ol style="list-style-type: none"> Incumprimento do dever de verificação no âmbito da realização de operações cambiais (LC).
4	Access Bank Mozambique, SA	3.576.264,00 MT (três milhões, quinhentos e setenta e seis mil, duzentos e sessenta e quatro meticais)	2023-2024	<ol style="list-style-type: none"> Participação de gestores nas linhas de administração e gestão sem o respectivo registo especial junto do BM (LICSF).
5	MyBucks Mozambique Mcb, SA	1.788.132,00 MT (um milhão, setecentos e oitenta e oito mil, cento e trinta e dois meticais)	2024	<ol style="list-style-type: none"> Incumprimento do prazo para a submissão, ao BM, do Relatório e Contas referente ao exercício económico de 2024 (Aviso e Circular do BM); Incumprimento do prazo regulamentar para a publicação do Relatório de Disciplina de Mercado referente a 31 de Dezembro de 2024 (Aviso do BM).
6	Ecobank Moçambique, SA	1.606.132,00 MT (um milhão, seiscentos e seis mil, cento e trinta e dois meticais)	2023-2024	<ol style="list-style-type: none"> Incumprimento do prazo de publicação de preçário simplificado nos anos de 2022 e 2023 (Aviso do BM); Falta de remessa e apresentação, ao BM, de evidências de publicação de preçário simplificado em 2022 (Aviso do BM).
7	M-Mola, SA	1.445.518,80 MT (um milhão, quatrocentos e quarenta e cinco mil, quinhentos e dezoito meticais e oitenta centavos)	2023-2024	<ol style="list-style-type: none"> Incumprimento do prazo de publicação de preçário simplificado nos anos de 2022 e 2023 (Aviso do BM); Falta de remessa e apresentação, ao BM, de evidências de publicação de preçário simplificado em 2022 (Aviso do BM).
8	Millennium bim, SA	1.000.000,00 MT (um milhão de meticais)	2025	<ol style="list-style-type: none"> Violação do dever de vigilância contínua e acompanhamento da relação de negócio (LPCBCFT); Violação do dever de exame de operações (LPCBCFT).
9	MAIS - Microbanco de Apoio aos Investimentos, SA	894.066,00 MT (oitocentos e noventa e quatro mil e sessenta e seis meticais)	2024	<ol style="list-style-type: none"> Incumprimento do prazo para a submissão, ao BM, do Relatório e Contas referente ao exercício económico de 2024 (Aviso e Circular do BM).

Maputo, 19 de Dezembro de 2025