



COMUNICADO

O Banco de Moçambique comunica que, no período de Outubro de 2022 a Dezembro de 2023, sancionou cinco instituições de crédito e doze membros do órgão de administração de uma das instituições de crédito sancionadas, com multas, por violação de normas prudenciais, cambiais e de protecção do consumidor de produtos e serviços financeiros, nomeadamente, a Lei n.º 20/2020, de 31 de Dezembro – Lei das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras (LICSF), Lei n.º 11/2009, de 11 de Março – antiga Lei Cambial (ALC) e Aviso n.º 08/2021, de 22 de Dezembro – Código de Conduta das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras (CC).

MULTAS APLICADAS ÀS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO POR VIOLAÇÃO DA LEGISLAÇÃO ACIMA REFERIDA, ENTRE 2022 E 2023

N/O	NOMEDA INSTITUIÇÃO	VALOR DA MULTA	PERÍODO	INFRACÇÕES COMETIDAS
1.	Banco Comercial e de Investimentos, SA (BCI)	134.915.088,00 MT (cento e trinta e quatro milhões, novecentos e quinze mil e oitenta e oito meticais)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aceitação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito, enfraquecendo a sua posição, enquanto credor (LICSF); 2. Exoneração indevida, de um cliente institucional, das suas responsabilidades creditícias (LICSF); 3. Abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF); 4. Assumpção de custos contratualmente adstritos a um cliente institucional (LICSF).
2.	First National Bank Moçambique, SA (FNB)	28.918.360,00 MT (vinte e oito milhões, novecentos e dezoito mil, trezentos e sessenta meticais)	2022	<ol style="list-style-type: none"> 1. Publicação de tabelas de câmbio apenas quando as taxas internas variavam (LICSF); 2. Incumprimento do dever de informação, de verificação, de registo e de conservação de documento (ALC).
3.	Banco Letshego, SA	20.000.000,00 MT (vinte milhões de meticais)	2022	<ol style="list-style-type: none"> 1. Cobrança indevida de comissão de constituição de serviço e organização de processo de crédito (LICSF); 2. Cobrança de juros remuneratórios apurados por estimativa (LICSF); 3. Cobrança duplicada de comissão de constituição de serviço e organização de processo, seguro originado por erro no procedimento seguido para o refinanciamento e/ou reestruturação de dívida (LICSF).
4.	Banco Internacional de Moçambique, SA (BIM)	17.209.020,00 MT (dezassete milhões, duzentos e nove mil e vinte meticais)	2022	<ol style="list-style-type: none"> 1. Violação de normas sobre tratamento de reclamações (LICSF); 2. Celebração de contratos de crédito com tamanho de letra inferior a 12 (doze) pontos (CC); 3. Cobrança das seguintes comissões indevidas (LICSF): de segunda impressão de saldo; de segundo levantamento em ATM; resultante de previsibilidade de não devolução de POS e carregador; de baixa transaccionabilidade de POS; e de distrate ou cancelamento de hipoteca; 4. Aplicação da percentagem de 3,5 % (três vírgula cinco por cento) para determinação do montante a cobrar a título de Taxa de Serviço ao Comerciante (LICSF).
5.	MyBucks Banking Corporation Mcb, SA	8.000.000,00 MT (oito milhões de meticais)	2022	<ol style="list-style-type: none"> 1. Inobservância do prazo de resposta às notificações do Banco de Moçambique, no âmbito de processos de reclamações de clientes (LICSF).

MULTAS APLICADAS A MEMBROS DO ÓRGÃO DE ADMINISTRAÇÃO DO BCI, EM 2023

N/O	NOME DO MEMBRO	VALOR DA MULTA	PERÍODO	INFRACÇÕES COMETIDAS
1.	Carlos António Torroares Albuquerque	3.212.264,00 MT (três milhões, duzentos e doze mil, duzentos e sessenta e quatro meticais)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF).
2.	Pedro Ferraz Reis	1.847.051,80 MT (um milhão, oitocentos e quarenta e sete mil, cinquenta e um meticais e oitenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia; 3. Aprovação de assumpção, pela instituição de crédito, de custos contratualmente adstritos a um cliente institucional (LICSF).
3.	Miguel Alves	1.847.051,80 MT (um milhão, oitocentos e quarenta e sete mil, cinquenta e um meticais e oitenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia; 3. Aprovação de assumpção, pela instituição de crédito, de custos contratualmente adstritos a um cliente institucional (LICSF).
4.	Pedro Barreto	1.606.132,00 MT (um milhão, seiscentos e seis mil, cento e trinta e dois meticais)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF).
5.	Francisco Pinto Machado Costa	1.525.825,40 MT (um milhão, quinhentos e vinte e cinco mil, oitocentos e vinte e cinco meticais e quarenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia; 3. Aprovação de assumpção, pela instituição de crédito, de custos contratualmente adstritos a um cliente institucional (LICSF).
6.	João Paulo Tudela Martins	1.284.905,60 MT (um milhão, duzentos e oitenta e quatro mil, novecentos e cinco meticais e sessenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF).
7.	Ana Maria Machado Fernandes	1.284.905,60 MT (um milhão, duzentos e oitenta e quatro mil, novecentos e cinco meticais e sessenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF).
8.	André Rafael Santos Prazeres Henriques	1.284.905,60 MT (um milhão, duzentos e oitenta e quatro mil, novecentos e cinco meticais e sessenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF).
9.	Luís Marques Aguiar	1.284.905,60 MT (um milhão, duzentos e oitenta e quatro mil, novecentos e cinco meticais e sessenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF).
10.	Rui Garcês	1.284.905,60 MT (um milhão, duzentos e oitenta e quatro mil, novecentos e cinco meticais e sessenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia (LICSF).
11.	Ibrahim Abdull Gafur Cassamo Bhai	481.839,60 MT (quatrocentos e oitenta e um mil, oitocentos e trinta e nove meticais e sessenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de forma alternativa e indirecta de cumprimento de uma obrigação de crédito de um cliente institucional; 2. Aprovação de abate, infundado, de parte de juros gerados em uma relação creditícia. 3. Aprovação de assumpção, pela instituição de crédito, de custos contratualmente adstritos a um cliente institucional (LICSF).
12.	Rogério Lam	240.919,80 MT (duzentos e quarenta mil, novecentos e dezanove meticais e oitenta centavos)	2023	<ol style="list-style-type: none"> 1. Aprovação de assumpção, pela instituição de crédito, de custos contratualmente adstritos a um cliente institucional (LICSF).