

30.12.2014

## Comunicat

30 decembrie 2014

1. În luna noiembrie 2014, a avut loc un număr de tranzacții în proporții deosebit de mari între Banca de Economii S.A., B.C. "BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. "UNIBANK" S.A. Ca urmare, unii indicatori prudențiali ai B.C. "UNIBANK" S.A. au fost afectați și nu corespund cerințelor Băncii Naționale a Moldovei. Astfel, BNM a inițiat verificările de rigoare, după care va sesiza organele de drept pentru a investiga anumite tranzacții suspecte la B.C. "UNIBANK" S.A.

2. Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 37<sup>4</sup> al Legii instituțiilor financiare, începând cu 30 decembrie 2014, ora 11:30, a instituit regimul de administrare specială asupra B.C. "UNIBANK" S.A. pentru o perioadă de 9 luni. Prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de administrator special al B.C. "UNIBANK" S.A. a fost numit angajatul Băncii Naționale a Moldovei Ruslan Grate.

3. În temeiul art. 37<sup>15</sup> al Legii instituțiilor financiare, Banca Națională a Moldovei a instituit un moratoriu pe termen de 2 luni începând cu data de 30 decembrie 2014 asupra tuturor creanțelor creditorilor față de B.C. "UNIBANK" S.A., cu excepția creanțelor aferente:

- 1) depozitelor personale;
- 2) creditelor acordate de Banca Națională a Moldovei;
- 3) împrumuturilor obținute de la Guvern cu scop de recreditare;
- 4) împrumuturilor de la organizații financiare internaționale;
- 5) mijloacelor Companiei Naționale de Asigurări în Medicină și a Casei Naționale de Asigurări Sociale;
- 6) mijloacelor unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi și credite externe;
- 7) mijloacelor speciale și fonduri speciale ale instituțiilor/autorităților publice, inclusiv finanțate din bugetul de stat;
- 8) mijloacelor bugetelor unităților administrativ-teritoriale;
- 9) mijloacelor misiunilor diplomatice, oficiilor consulare, altor reprezentanțe oficiale ale statelor străine acreditate în Republica Moldova, organizațiilor internaționale constituite conform tratatelor internaționale care beneficiază de imunități și privilegii diplomatice sau consulare și a reprezentanțelor organizațiilor internaționale acreditate în Republica Moldova;
- 10) mijloacelor întreprinderilor de stat (municipale) și societăților comerciale în care statul deține cel puțin 25% din capital social;
- 11) creanțelor salariaților băncii privind plata salariilor, remunerațiilor de ajutor privind repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau prin o altă vătămare a sănătății, ori prin deces, precum și asupra creanțelor creditorilor privind plata salariilor, pensiilor, a pensiilor de întreținere, burselor, indemnizațiilor sociale;
- 12) depozitelor societăților comerciale cu capital privat care nu sînt instituții financiare nerezidente, întreprinderilor individuale, executorilor judecătorești, notarilor, avocaților și administratorilor insolvenței.

4. Se instituie moratoriu, pe termen de 2 luni, începând cu 30 decembrie 2014, în conformitate cu art.37<sup>15</sup> din Legea instituțiilor financiare asupra tuturor creanțelor față de B.C. "UNIBANK" S.A. ale persoanele fizice și juridice care au fost identificate ca și afiliate băncii și/sau neconforme cu legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

5. Creanțele aferente mijloacelor menționate la pct.3 subpct. 1), 11) și 12) ce depășesc cumulativ suma de 500.0 mii lei pentru fiecare creditor, vor fi onorate după validarea acestora de către Comisia specială instituită de către Guvern în acest scop, în cazul cînd aceste mijloace nu aparțin persoanelor afiliate băncii și corespund legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor.

## 6. Se interzice B.C. "UNIBANK" S.A.:

- a. acordarea, prelungirea creditelor, inclusiv în baza angajamentelor asumate anterior;
- b. plasarea, prelungirea plasamentelor interbancare, cu excepția plasamentelor în băncile care au ratingul nu mai mic de categoria BBB-/Baa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA și dacă banca este rezidentă a unei țări cu un rating similar sau mai mare. În cazul în care ratingul atribuit unei bănci sau țări diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul agenției care a atribuit ratingul cel mai mic;
- c. înstrăinarea, gajarea creanțelor, mijloacelor fixe și circulante, valorilor mobiliare, precum și a altor active ale băncii, fără acordul în scris al Băncii Naționale a Moldovei;
- d. achiziționarea creanțelor, mijloacelor fixe și circulante, cotelor de participare în capitalul unităților economice, a valorilor mobiliare, inclusiv a obligațiunilor și altor active, fără acordul scris al Băncii Naționale a Moldovei;
- e. ridicarea grevării cu gaj asupra oricărui activ în cazul în care obligația garantată nu a fost stinsă (plătită) integral, fără acordul scris al Băncii Naționale a Moldovei.

## 7. Se prescrie B.C. "UNIBANK" S.A. să reducă cheltuielile băncii prin:

- a. reducerea ratelor dobânzii la depozitele personale noi și reînnoite;
- b. neadmiterea majorării salariilor administratorilor și angajaților băncii;
- c. încetarea oricăror plăți membrilor consiliului pe perioada administrării speciale, plăților suplimentare salariilor băncii (suplimente, prime și alte adaosuri la salariul de funcție, retribuții și compensații);
- d. încetarea efectuării plăților către acționarii băncii;
- e. diminuarea substanțială a cheltuielilor operaționale ale băncii (cheltuielile de publicitate, de telecomunicații, de transport, alte cheltuieli).

Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei poate fi contestată prin adresarea unei cereri prealabile Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, în termen de 30 de zile de la data comunicării hotărîrii, în condițiile art.11 al Legii nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.

### Tags

[administrator special](#) <sup>[1]</sup>

[banca de economii](#) <sup>[2]</sup>

[banca socială](#) <sup>[3]</sup>

[Unibank](#) <sup>[4]</sup>

[administrare speciala](#) <sup>[5]</sup>

---

### Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/53479>

### Related links:

[1] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=administrator special](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=administrator%20special) [2] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=banca de economii](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=banca%20de%20economii) [3] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=banca socială](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=banca%20socială) [4] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Unibank](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Unibank) [5] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=administrare speciala](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=administrare%20speciala)