

21.02.2022

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.12.2021 г.

Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 31.12.2021г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 745 696,8 тыс. леев.

Таблица 1.

Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 31.12.2021г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.

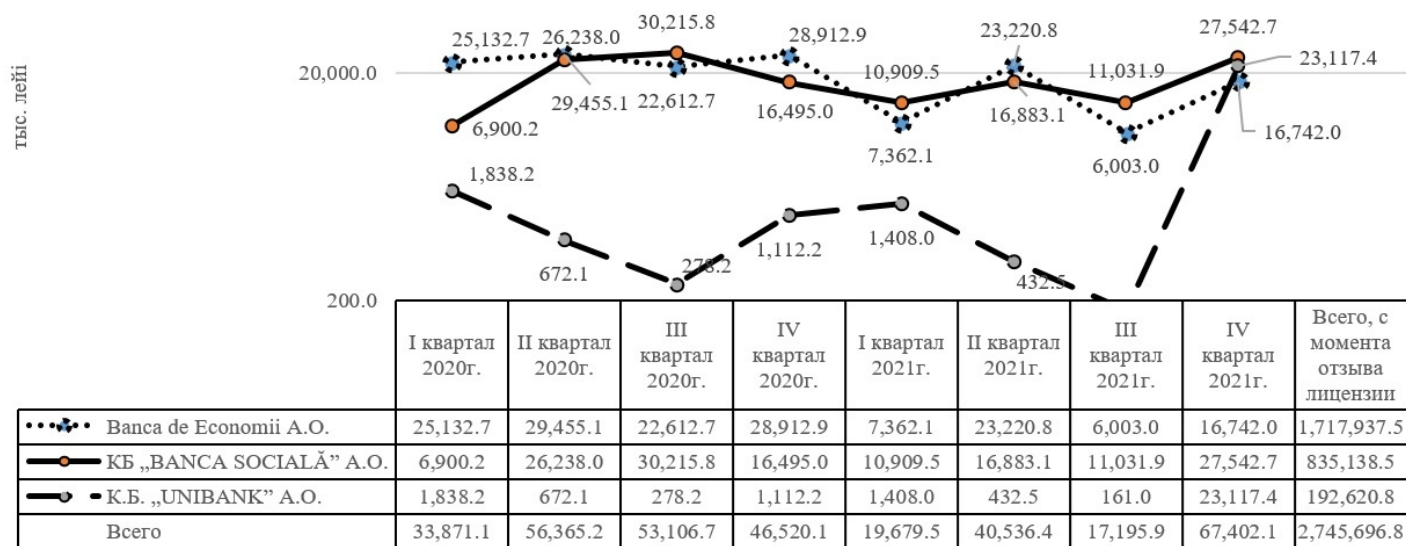
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.		К.Б. „UNIBANK” A.O.		Всего в течении IV квартала	Всего от ли
	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 662,9	243 221,7	0,0	509 208,8	10,6	116 450,3	1 673,5	80
Поступления от выплаты процентов по кредитам	220,8	37 487,9	0,0	61 274,0	0,0	0,0	220,8	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,0	
Поступления от продажи полученного залога	3 569,9	110 775,0	835,9	53 199,3	215,7	15 039,6	4 621,5	1
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	5 453,6	392 084,6	835,9	624 921,3	226,3	131 489,8	6 515,8	114

Поступления от продажи основных средств	1 449,3	225 258,8	13 267,8	113 608,6	22 546,7	39 220,1	37 263,7	3
Поступления от продажи других активов	15,5	3 154,3	42,5	7 503,0	209,6	2 363,7	267,5	
Всего продажа активов принадлежащих банку	1 464,7	228 413,1	13 310,3	121 111,6	22 756,2	41 583,8	37 531,2	3
Поступления от продажи долгов	1,2	72,7	0,0	77,9	0,0	20,5	1,2	
Прочие поступления	9 822,5	1 097 367,2	13 396,6	89 027,6	134,8	19 526,7	23 353,9	1 2
ВСЕГО поступления	16 742,0	1 717 937,5	27 542,7	835 138,5	23 117,4	192 620,8	67 402,1	

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. с 01.01.2020г. по 31.12.2021г.



В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. экстренные кредиты, обеспеченные государственными гарантиями, на общую сумму 14 121 758,0 тыс. лея, а именно:

- Banca de Economii A.O. – 9 273 217,0 тыс. леев;
- К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. – 2 700 000,0 тыс. леев;
- К.Б. „UNIBANK” A.O. – 2 148 541,0 тыс. леев.

Как находящиеся средства на счетах Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на день отзыва лицензии, так и полученные позднее средства ликвидаторами, используются для расходов, связанных с процессом ликвидации, а также для выплаты долговых обязательств по экстренному кредиту.

Со дня отзыва лицензий и до 31.12.2021г. включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016г. включительно) и Министерству финансов (начиная с 04.10.2016г.) часть задолженности по экстренным кредитам, выданным банкам до назначения ликвидаторов, которые согласно порядку погашения требований, являются первоочередными для выплаты.

Таблица 2.

Погашение требований Национального банка Молдовы и Министерства финансов* перед Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.12.2021 г.

(тыс. леев)

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно**	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ	Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016г. до 31.12.2021г. включительно		Всего совокупных погашений
					Включительно в течение IV квартала 2021г.	
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 326 000,0	15 800,0	1 516 000,0
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	507 000,0	19 000,0	815 000,0
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	52 400,0	13 000,0	334 700,0
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 885 400,0	47 800,0	2 665 700,0

* В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016г., Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.

** Не включают выплаченные проценты для экстренных кредитов на договорной основе.

Ликвидаторы трех банков продолжают предпринимать меры, связанные с возмещением кредитов. Так, ликвидаторы сотрудничают со следственными органами и судебными органами и продолжают работу с должниками с конечной целью погашения кредитов и выплаты экстренных кредитов, выданных НБМ.

Таблица 3.

Информация об исках, рассмотренных в судебных инстанциях, уголовных делах, должниках, находящихся в несостоятельности и исполнительных листах банков в процессе ликвидации на 31.12.2021 г.

(тыс. леев)

Наименование банка		Banca de Economii A.O.	КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	К.Б. „UNIBANK” A.O.	Всего
		Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	количество	9	33
	сумма	290 195,7	560 246,6	3 083 647,3	3 934 089,6

Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	74	92	18	184
	сумма	2 678 611,5	1 014 741,2	54 036,3	3 747 389,0
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	количество	41	22	9	72*
	сумма	31 709 839,0	15 082 373,4	3 118 988,6	49 911 201,0
а) уголовное преследование по которым не было завершено	количество	31**	12	5	48
	сумма	21 757 134,1	14 858 165,1	2 440 146,4	39 055 445,6
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	количество	10	5	1	16
	сумма	9 952 704,9	142 907,2	674 211,0	10 769 823,1
с) приостановленные	количество	0	5	3	8
	сумма	0,0	81 301,1	4 631,2	85 932,3
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	130	213	54	397
	сумма	584 576,9	15 559 033,7	118 146,8	16 261 757,4
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении IV квартала 2021г.)	количество	9	37	1	47
	сумма	53,3	4 910,9	17,2	4 981,4
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении IV квартала 2021г.)	количество	0	2	2	4
	сумма	0,0	842,7	22,9	865,6
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2021г.)	количество	0	0	0	0
	сумма	0,0	0,0	0,0	0,0

Примечание:

* - Количество уголовных дел и их общая сумма ущерба не могут быть использованы, поскольку они сообщаются каждым банком отдельно, без учета того, что они могут быть предметом одного и того же расследования;

** - В Banca de Economii S.A. в процессе ликвидации, количество уголовных дел, уголовное расследование по которым не завершено, увеличилось на 19 дел в результате их выделения из уголовного дела по факту обвинения 42 юридических лиц, должников банка.

Дополнительно, в течении IV квартала 2021г. ликвидаторами Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O., в целях продажи активов принадлежащих банкам и полученного имущества, было проведено несколько торгов:

Таблица 4.

Торги по продаже активов Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. в течении IV квартала 2021 г.

Категория/наименование банка		Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.		К.Б. „UNIBANK” A.O.	
		собственность	владение	собственность	владение	собственность	владение
Количество торгов	объявленных	9	2	2	2	0	0
	проведенных	2	2	0	1	0	0
Количество проданных с торгов активов		2	3	0	1	0	0
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		433,0	82,0	0,0	850,7	0,0	0,0
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		300,0	121,7	0,0	860,0	0,0	0,0

В соответствии с положениями ст.386 Закона о ликвидации банков № 550/1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. ежемесячно публикуют на своих официальных сайтах детальную информацию о следующем:

- проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах, а также продаваемом имуществе;
- возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- выплате долгов по экстренным кредитам.

Данную информацию можно получить по следующим ссылкам:

1. Banca de Economii A.O. – <http://bem.md/page/6342> [1] (раздел „Info” о процессе ликвидации);
2. К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. – <http://www.bancasociala.md/news> [2] (раздел „Știri”, ежемесячно опубликованная информация с названием информация о продаже/возмещение активов, зарегистрированные поступления и погашение требований перед ВС „BANCA SOCIALĂ” A.O. в процессе ликвидации);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – <http://www.unibank.md/> [3] (раздел „Info” о процессе ликвидации банка).

Приложения:

- 1 - 3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
- [ПДФ](#) [4] [ДОК](#) [5]
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
- [ПДФ](#) [6] [ДОК](#) [7]

Tags

[Banca de Economii S.A.](#) [8][BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](#) [9]

[B.C. „UNIBANK” S.A.](#) [10]

[Социальный банк](#) [11]

[Унибанк](#) [12]

[Эконом Банк](#) [13]

Source URL:

<http://www.bnm.md/en/node/63446>

Related links:

[1] <http://bem.md/page/6342> [2] <http://www.bancasociala.md/news> [3] <http://www.unibank.md/> [4] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_12.pdf [5] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_11.doc [6] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_11.doc [7] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_10.doc [8] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [9] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [10] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [11] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Социальный банк) [12] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Унибанк](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Унибанк) [13] [http://www.bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](http://www.bnm.md/en/search?hashtags[0]=Эконом Банк)