

06.12.2022

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 30.09.2022г.

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 30.06.2022г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму **2 810 843,0** тыс. леев.

Таблица 1.

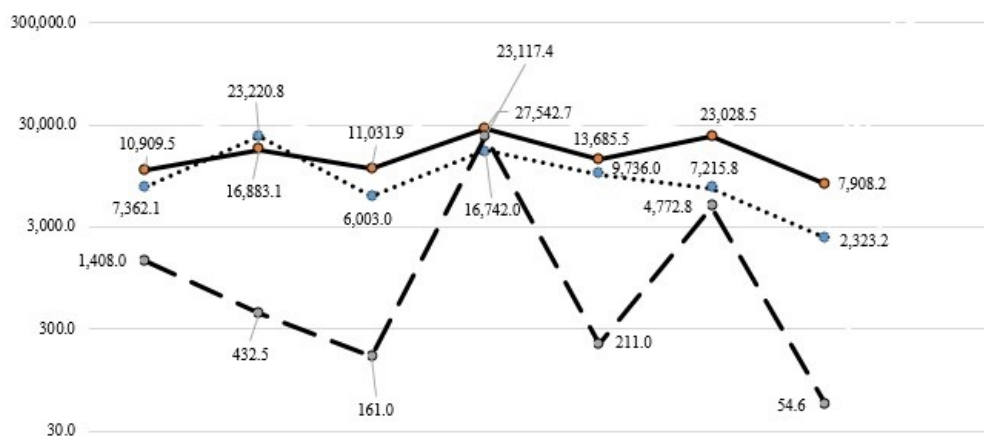
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 30.09.2022г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O., тыс. леев

| Наименование банка | Banca de Economii S.A. | | BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. | | B.C. „UNIBANK” S.A. | | Всего в течении III квартала 2022 |
|--|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| | в течении III квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | в течении III квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | в течении III квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | |
| Поступления от выплаты (погашения) кредитов | 1 987,6 | 247 661,0 | 0,0 | 509 208,8 | 11,2 | 116 593,0 | 1 998,8 |
| Поступления от выплаты процентов по кредитам | 168,3 | 37 972,0 | 0,0 | 61 274,0 | 0,0 | 0,0 | 168,3 |
| Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам | 9,2 | 609,2 | 0,0 | 1 239,2 | 0,0 | 0,0 | 9,2 |
| Поступления от продажи полученного залога | 3,0 | 112 033,7 | 574,8 | 54 505,1 | 0,0 | 19 533,0 | 577,8 |
| Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога | 2 168,1 | 398 275,9 | 574,8 | 626 227,2 | 11,2 | 136 125,9 | 2 754,1 |

| | | | | | | | |
|---|----------------|--------------------|----------------|------------------|-------------|------------------|-----------------|
| Поступления от продажи основных средств | 12,6 | 225 354,4 | 5,3 | 113 656,0 | 0,0 | 39 220,1 | 18,0 |
| Поступления от продажи других активов | 5,4 | 3 186,1 | 3,0 | 7 540,1 | 0,0 | 2 363,7 | 8,4 |
| Всего продажа активов принадлежащих банку | 18,0 | 228 540,5 | 8,3 | 121 196,1 | 0,0 | 41 583,8 | 26,4 |
| Поступления от продажи долгов | 0,0 | 72,7 | 0,0 | 77,9 | 0,0 | 20,5 | 0,0 |
| Прочие поступления | 137,1 | 1 109 517,4 | 7 325,0 | 129 286,5 | 43,4 | 19 918,7 | 7 505,4 |
| ВСЕГО поступления | 2 323,2 | 1 736 406,4 | 7 908,2 | 876 787,7 | 54,6 | 197 648,9 | 10 285,9 |

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Банса de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. с 01.01.2021г. по 30.09.2022г.



| | I квартал 2021 | II квартал 2021 | III квартал 2021 | IV квартал 2021 | I квартал 2022 | II квартал 2022 | III квартал 2022 | Всего, с момента отъезда лицензии |
|-------------------------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|-----------------------------------|
| Banca de Economii A.O. | 7,362.1 | 16,883.1 | 6,003.0 | 16,742.0 | 9,736.0 | 7,215.8 | 2,323.2 | 1,736,406.4 |
| —●— К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. | 10,909.5 | 23,220.8 | 11,031.9 | 27,542.7 | 13,685.5 | 23,028.5 | 7,908.2 | 876,787.7 |
| —○— К.Б. „UNIBANK” A.O. | 1,408.0 | 432.5 | 161.0 | 23,117.4 | 211.0 | 4,772.8 | 54.6 | 197,648.9 |
| Всего | 19,679.5 | 40,536.4 | 17,195.9 | 67,402.1 | 23,632.5 | 35,017.1 | 10,285.9 | 2,810,843.0 |

В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Банса 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 30.09.2022г. 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 30.09.2022г., 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 | | Всего совокупных погашений |
|-------------------------|-------------------------------|---|---|--|---|----------------------------|
| | | | | с 04.10.2016 до 30.09.2022 | включительно в течение III квартала 2022г | |
| Banca de Economii A.O. | 9 273 217,0 | 190 217,0 | 9 083 000,0 | 1 336 000,0 | 0,0 | 1 526 217,0 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | 2 700 000,0 | 308 000,0 | 2 392 000,0 | 549 000,0 | 8 000,0 | 857 000,0 |
| К.Б. „UNIBANK” A.O. | 2 148 541,0 | 282 341,0 | 1 866 200,0 | 58 900,0 | 1 000,0 | 341 241,0 |
| ВСЕГО | 14 121 758,0 | 780 558,0 | 13 341 200,0 | 1 943 900,0 | 9 000,0 | 2 724 400,0 |

*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 30.09.2022г., тыс. леев

| | Banca de | КБ „BANCA SOCIALĂ” | К.Б. | |
|--|----------|--------------------|------|--|
| | | | | |

| Наименование банка | | Economii A.O | A.O. | „UNIBANK” A.O. | Vсepo |
|---|------------|--------------|--------------|-------------------|--------------|
| Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца) | количество | 13 | 30 | 4 | 47 |
| | сумма | 232 342,1 | 553 906,2 | 3 091 643,8 | 3 877 892,2 |
| Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить) | количество | 73 | 86 | 16 | 175 |
| | сумма | 2 628 516,8 | 903 962,8 | 37 085,6 | 3 569 565,2 |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования | количество | 45 | 18 | 9 | 72 |
| | сумма | 46 478 760,4 | 15 211 423,5 | 3 135 501,2 | 64 825 685,1 |
| а) уголовное преследование по которым не было завершено | количество | 32 | 8 | 5 | 45 |
| | сумма | 21 757 134,1 | 14 987 273,9 | 2 441 251,4 | 39 185 659,4 |
| б) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения | количество | 13 | 5 | 1 | 19 |
| | сумма | 24 721 626,3 | 142 321,4 | 689 618,7 | 25 554 076,4 |
| с) приостановленные | количество | 0 | 5 | 3 | 8 |
| | сумма | 0 | 81 318,2 | 4 631,2 | 85 949,4 |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении | количество | 131 | 219 | 48 | 398 |
| | сумма | 629 792,6 | 15 735 505,7 | 119 540,3 | 16 484 838,5 |
| Исполнительные листы, исполненные частично (в течении III квартала 2022г.) | количество | 7 | 30 | 2 | 39 |
| | сумма | 33,6 | 5 247,1 | 22,3 | 5 303,0 |
| Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении III квартала 2022г.) | количество | 0 | 2 | 2 | 4 |
| | сумма | 0 | 452,5 | 21,1 | 473,6 |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III квартала 2022г.) | количество | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | сумма | 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.

Дополнительно, в течении III квартала 2022г. 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 объявлено 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 III квартала 2022г.

| Категория/наименование банка | | Banca de Economii A.O. | | КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | | К.Б. „UNIBANK” A.O. | |
|--|-------------|------------------------|----------|-------------------------|----------|---------------------|----|
| | | собственность | владение | собственность | владение | собственность | вл |
| Количество торгов | объявленных | 4 | 3 | 3 | 3 | 0 | |
| | проведенных | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Количество проданных с торгов активов | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Общая рыночная стоимость (тыс. леев) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

В соответствии с положениями ст.38/6 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 веб-страницах 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 privind procesul de lichidare”);
2. КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – <http://www.bancasociala.md/page/4091> ^[2] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – <http://www.unibank.md/> ^[3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”).

Приложение :

1 - 3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;

— [PDF](#) ^[4]

— [DOC](#) ^[5]

4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.

– [PDF](#) [6]

– [DOC](#) [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/64562>

Related links:

[1] <http://bem.md/page/6342> [2] <http://www.bancasociala.md/page/4091> [3] <http://www.unibank.md/> [4] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_14.pdf [5] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_13.doc [6] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_15.pdf [7] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_13.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)