



Extinde Ascunde

15.02.2012

Hotărîrea CA al BNM nr. 29 din 15.02.2012 Cu privire la retragerea licenței B.C. „Universalbank” S.A. de desfășurare a activităților financiare și inițierea procesului de lichidare silită

Publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.34-37/216 din 17.02.2012

CONSLIUL DE ADMINISTRAȚIE AL
BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA nr. 29
din 15 februarie 2012

Cu privire la retragerea licenței B.C. „Universalbank” S.A.
de desfășurare a activităților financiare și inițierea procesului de lichidare silită

Având în vedere Nota informativă a administratorului special privind situația finanțieră a B.C. „Universalbank” S.A. din 15.02.2012 întocmită în urma activității de administrare specială desfășurate la B.C. „Universalbank” S.A. (instituită prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.272 din 25.11.2011) în perioada 25.11.2011 – 15.02.2012, constatăriile consemnate în Raportul final cu privire la controlul tematic efectuat la B.C. „Universalbank” S.A. în perioada 17.10.2011 – 30.10.2011 de inspectorii Băncii Naționale a Moldovei, Nota informativă a Departamentului reglementare și supraveghere bancară către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.09-02106/15 din 15.02.2012 cu privire la situația B.C. „Universalbank” S.A., precum și în baza rapoartelor prezentate de către B.C. „Universalbank” S.A. la Banca Națională a Moldovei pentru perioada 23.06.2011 – 13.02.2012, din care rezultă următoarele:

- banca se află în situația de insolvență prevăzută la art.38 alin.(3) lit.a) din Legea instituțiilor finanțieră nr.550-XIII din 21.07.1995, deoarece nu este capabilă să execute cererile creditorilor privind plata obligațiilor scadente, suma datoriilor ajunse la scadență și care nu pot fi plătite la data de 13.02.2012 constituie 17523508 lei, iar la data de 15.02.2012 a ajuns la scadență și nu poate fi plătit un împrumut interbancar în mărime de 11821200 lei;
- banca încalcă prevederile art.14 din Legea instituțiilor finanțieră nr.550-XIII din 21.07.1995 și ale cap.IV pct.9 din Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc prin neînregistrarea la data de 13.02.2012 a unui nivel al capitalului în mărime minimă de 150,0 mil.lei, faptă prevăzută la art.38 alin.(1) din Legea instituțiilor finanțieră nr.550-XIII din 21.07.1995 și se află în situația de insolvență prevăzută la art.38 alin.(3) lit.c) din Legea instituțiilor finanțieră nr.550-XIII din 21.07.1995, deoarece la situația din 13.02.2012 capitalul B.C. „Universalbank” S.A. constituie 21318325 lei, fiind astfel mai mic de 1/3 față de capitalul reglementat;
- banca încalcă prevederile cap.V pct.5.1 și 5.2 din Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii – la situația din 13.02.2012 raportul poziției valutare deschise scurte la euro constituie minus 61,89% și la dolari SUA – minus 339,56%, poziția valutară deschisă scurtă la toate valutele – minus 401,45% și raportul dintre suma activelor valutare bilanțiere și suma obligațiunilor valutare bilanțiere – minus 94,73%; prevederile cap.III din Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, la situația din 13.02.2012, coeficientul lichidității curente (principiu II) constituind minus 15,89%, iar coeficientul lichidității pe termen lung (principiu I) – 1,88, fapte ce intră sub incidența prevederilor art.38 alin.(1) din Legea instituțiilor finanțieră nr.550-XIII din 21.07.1995;
- cota de participare de 78,61% din capitalul băncii este deținută de persoana juridică “MEP GROUP” LTD, rezident al zonei off-shore, contrar prevederilor art.15 din Legea instituțiilor finanțieră nr.550-XIII din 21.07.1995;
- întrunirea condițiilor prevăzute de art.10 alin.(1) lit.b), g), j), k) din Legea instituțiilor finanțieră nr.550-XIII din 21.07.1995;
- imposibilitatea remedierii situației finanțieră a băncii, încadrării acesteia în indicatorii de prudență bancară și asigurării

corespunderii activității băncii prevederilor legii și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei în pofida aplicării măsurilor de remediere, inclusiv a procedurilor de supraveghere și administrare specială,

în scopul protejării intereselor deponenților și ale altor creditori ai băncii, neadmiterii riscului excesiv în sistemul finanțier, în temeiul prevederilor art.26 lit.i), art.75 lit.e) din Legea nr.548-XIII din 21.07.1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art.10 alin.(1), alin.(1¹) și alin.(4), art.11 alin.(1) și alin.(2), art.37⁸ alin.(3) lit.c) și alin.(4), art.38 alin.(1) lit. h), alin.(3) lit.a) și lit.c), alin.(5¹), art.38¹ alin.(1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se retrage de la data de 15.02.2012 licența de desfășurare a activităților financiare B.C. "Universalbank" S.A., înregistrată în registrul băncilor licențiate cu nr.82 din 10.11.1994 și reînregistrată la 10.09.1996.
2. Se inițiază procesul de lichidare silită a B.C. "Universalbank" S.A. Lichidatorul B.C. "Universalbank" S.A. se numește prin ordonanța guvernatorului Băncii Naționale a Moldovei.
3. Se comunică imediat în scris B.C. "Universalbank" S.A., Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, Inspectoratului Fiscal Principal de Stat despre retragerea licenței de desfășurare a activităților financiare B.C. "Universalbank" S.A.
4. Anunțul privind retragerea licenței se publică în cel mult 7 zile de la adoptarea prezentei hotărâri în ziarele de circulație generală, precum și în ziarele din localitățile unde banca are subdiviziuni separate.
5. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data adoptării și se publică, în cel mult 7 zile de la adoptare, în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Președintele
Consiliului de administrație

Dorin DRĂGUȚANU

Vezi și

Tag-uri

[hotarirea 29](#) [1]

[B.C. „Universalbank” S.A.](#) [2]

[retragerea licenței](#) [3]

[inițierea procesului de lichidare silită](#) [4]

[lichidare silită](#) [5]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/hotarirea-ca-al-bnm-nr-29-din-15022012-cu-privire-la-retragerea-licentei-bc-universalbank-sa>

Legături conexe:

[1] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=hotarirea 29](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=hotarirea 29) [2] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=B.C. „Universalbank” S.A. \[3\] \[http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\\[0\\]=retragerea licenței\]\(http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=retragerea licenței\) \[4\]](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „Universalbank” S.A.)

[http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=inițierea procesului de lichidare silită](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=inițierea procesului de lichidare silită) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=lichidare silită](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=lichidare silită)