Publicat pe (https://www.bnm.md)

11.08.2021

Informația aferentă procesului de lichidare a Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. la situația din 30.06.2021

Lichidatorii celor trei bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. și până la 30.06.2021 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 661 098,8 mii lei.

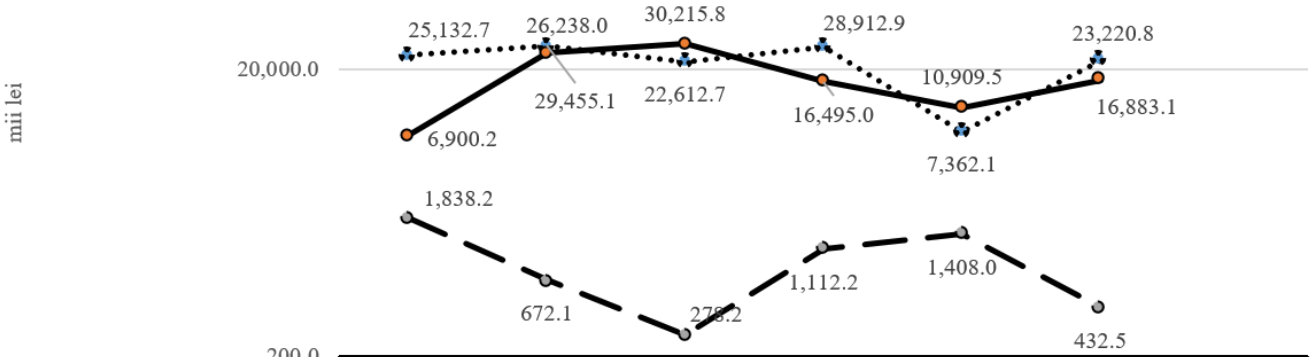
Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 30.06.2021 de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.

(mii lei)

Denumirea băncii	Banca de Economii S.A.		BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.		B.C. „UNIBANK” S.A.		T
	pe parcursul trimestrului II	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II	din data retragerii licenței (16.10.2015)	par trim
Încasări din rambursarea creditelor	2 272,6	239 334,6	0,0	509 208,8	105,7	116 417,3	
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	295,5	37 008,2	0,0	61 274,0	0,0	0,0	
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	0,0	600,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	313,1	105 851,7	1 198,6	52 258,9	0,0	14 823,8	
Total rambursarea creditelor și	2 881,2	382 794,5	1 198,6	623 981,0	105,7	131 241,1	

comercializarea gajului							
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	**13 837,3**	**223 789,6**	**55,4**	**98 941,6**	**0,7**	**16 673,4**	
Încasări din vânzarea altor active	**209,0**	**3 118,8**	**2,6**	**7 382,8**	**179,0**	**2 154,2**	
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	**14 046,3**	**226 908,5**	**58,0**	**106 324,4**	**179,6**	**18 827,6**	
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	**0,0**	**71,4**	**10,4**	**60,5**	**0,0**	**20,5**	
Alte încasări	**6 293,3**	**1 085 418,2**	**15 616,1**	**66 198,0**	**147,1**	**19 253,3**	
TOTAL încasări	**23 220,8**	**1 695 192,6**	**16 883,1**	**796 563,8**	**432,5**	**169 342,4**	

Figura 1.
Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. pe parcursul anului 2020-2021



	Trim. I 2020	Trim. II 2020	Trim. III 2020	Trim. IV 2020	Trim. I 2021	Trim. II 2021	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	25,132.7	29,455.1	22,612.7	28,912.9	7,362.1	23,220.8	1,695,192.6
BC „Banca Socială" S.A.	6,900.2	26,238.0	30,215.8	16,495.0	10,909.5	16,883.1	796,563.8
B.C. „UNIBANK" S.A.	1,838.2	672.1	278.2	1,112.2	1,408.0	432.5	169,342.4
TOTAL	33,871.1	56,365.2	53,106.7	46,520.1	19,679.5	40,536.4	2,661,098.8

În perioada noiembrie 2014 – octombrie 2015, Banca Națională a Moldovei a acordat Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. credite de urgență asigurate cu garanții de stat, în sumă totală de 14 121 758,0 mii lei, după cum urmează:

- Banca de Economii S.A. – 9 273 217,0 mii lei;
- BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. – 2 700 000,0 mii lei;
- B.C. „UNIBANK" S.A. – 2 148 541,0 mii lei.

Atât mijloacele disponibile în conturile Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. la data retragerii licențelor, cât și mijloacele încasate ulterior de lichidatori sunt utilizate pentru cheltuielile aferente procesului de lichidare, precum și pentru onorarea creanțelor aferente creditului de urgență.

Din data retragerii licențelor și până la 30.06.2021 inclusiv, lichidatorii băncilor au achitat Băncii Naționale (până la 03.10.2016 inclusiv) și Ministerului Finanțelor (începând cu data de 04.10.2016) o parte din datoriile aferente creditelor de urgență acordate băncilor până la numirea lichidatorilor, care conform ordinii onorării creanțelor sunt în prima clasă de creanțe pentru achitare.

Tabelul 2.
Onorarea creanțelor Băncii Naționale a Moldovei și Ministerului Finanțelor* față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. la situația din 30.06.2021

(mii lei)

Denumirea	Suma creditelor utilizate	Rambursări cumulative către BNM de la data retragerii licenței până la 03.10.2016 inclusiv **	Suma creditelor neachitate către BNM și convertite în VMS	Rambursări cumulative către Ministerul Finanțelor de la 04.10.2016 până la 30.06.2021 inclusiv		Total rambursări cumulativ	Soldu credite rămas
					Inclusiv pe parcursul trimestrului II 2021		
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 306 200	18 200,0	1 496 417	7 776 8
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	479 000	14 000,0	787 000	1 913 (
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	39 400	0	321 741	1 826 8
TOTAL	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 824 600	32 200,0	2 605 158	11 516 (

** În conformitate cu Legea nr.235 din 3.10.2016, Ministerul Finanțelor a subrogat Banca Națională a Moldovei în raporturile legate de creanța față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A.*
*** Nu includ dobânzile achitate pentru creditele de urgență contractate.*

Lichidatorii celor trei bănci întreprind în continuare măsuri aferente recuperării creditelor. Astfel, lichidatorii colaborează cu organele de anchetă și organele judiciare și continuă lucrul cu debitorii, scopul final fiind rambursarea creditelor contractate de la aceste bănci și achitarea creditelor de urgență acordate de BNM.

Tabelul 3.

Informația cu privire la acțiunile examinate în instanțele de judecată, dosarele penale intentate, debitorii aflați în procedură de insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 30.06.2021

(mii lei)

Denumirea băncii		Banca de Economii S.A.	BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	B.C. „UNIBANK" S.A.	Total
Acțiunile în instanțele de judecată (banca are calitatea de reclamant)	*numărul*	12	34	7	53
	valoarea	372 166,0	575 574,9	3 106 372,6	4 054 113,50
Debitorii aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	77	130	17	224
	valoarea	2 772 797,5	1 470 814,5	34 334,1	4 277 946,10
Dosarele penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală	*numărul*	24	20	9	53 *
	valoarea	31 710 829,1	15 443 822,5	3 147 236,1	50 301 887,70
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	146	221	58	425
	valoarea	662 829,9	916 335,1	120 256,2	1 699 421,20
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului II 2021)	*numărul*	6	34	4	44
	valoarea	29,8	1 210,9	26,0	1 266,70
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului II 2021)	*numărul*	1	4	1	6
	valoarea	1,5	2 214,5	31,6	2 247,60
Titlurile executorii restituite băncii fără executare (pe parcursul trimestrului II 2021)	*numărul*	2	1	0	3
	valoarea	1 376,4	13 048,9	0,0	14 425,30

***Notă**: * - totalul dosarelor penale și valoarea totală a acestora nu pot fi utilizate, având în vedere că sunt raportate de fiecare bancă separat, fără a lua în considerare că pot face obiectul aceleiași investigații.*

Adițional, pe parcursul trimestrului II 2021, de către lichidatorii Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A., în scopul comercializării activelor aflate în proprietatea băncii și a

bunurilor preluate în posesie, au fost desfășurate mai multe licitații, după cum urmează:

Tabelul 4.
Licitațiile de vânzare a activelor de către Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. pe parcursul trimestrului II 2021

Categoria/denumirea băncii		Banca de Economii S.A.		B.C. „BANCA SOCIALĂ" S.A.		B.C.„UNIBANK" S.A.		Total
		proprietate	posesie	proprietate	posesie	proprietate	posesie	
Numărul licitațiilor	anunțate	9	2	3	3	2	0	19
	desfășurate	1	2	2	2	1	0	8
Numărul activelor adjudecate		1	3	2	3	1	0	10
Valoarea totală de piață (mii lei)		4 490,4	4 065,0	25 264,3	2 406,0	23 410,4	0,0	59 636,1
Prețul total de adjudecare (mii lei)		2 128,2	4 776,5	14 705,0	1 303,1	22 755,5	0,0	45 668,3

În conformitate cu prevederile art.386 din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, în scopul asigurării transparenței în derularea procesului de lichidare a băncilor, Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A., publică lunar pe site-urile lor oficiale informații detaliate ce țin de:

- licitațiile desfășurate, bunurile mobile/imobile expuse la licitații, precum și cele comercializate;
- recuperarea de către bănci a mijloacelor bănești de la data retragerii licențelor;
- achitarea datoriilor aferente creditelor de urgență.

Informația respectivă poate fi vizualizată accesând paginile web ale băncilor, după cum urmează:

1. Banca de Economii S.A. – http://bem.md [1] (compartimentul „Info privind procesul de lichidare");
2. BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. – http://www.bancasociala.md/news [2] (compartimentul „Știri", sub-compartimentul „Informație privind comercializarea/recuperarea activelor, încasările înregistrate și onorarea creanțelor față de BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. în proces de lichidare");
3. B.C. „UNIBANK" S.A. – http://www.unibank.md/ [3] (compartimentul „Info privind lichidarea băncii").

Anexele 1-3 [4]

Anexa 4 [5]

Tag-uri
Banca de Economii S.A. [6]
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [7]
B.C. „UNIBANK" S.A. [8]
banca socială [9]

Unibank [10]

banca de economii [11]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/informatia-aferenta-procesului-de-lichidare-bancii-de-economii-sa-bc-banca-sociala-sa-si-16

Legături conexe:

[1] http://bem.md [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3_13.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 4_12.pdf [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca socială [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Unibank [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca de economii