



Supraveghere bănci

Extinde Ascunde

Comunicate Press room

30.06.2025

## 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 30.06.2025

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 30.06.2025 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 992 682,7 mii lei.

Tabelul 1. Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 - 30.06.2025 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.		Total pe parcursul trimestrului II 2025
	pe parcursul trimestrului II 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	
Încasări din rambursarea creditelor	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	0,0	117 133,9	0,0
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	0,0	38 256,3	0,0	61 274,0	0,0	0,0	0,0
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	0,0	1 492,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,0
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	1 426,0	126 295,1	0,0	56 981,5	0,0	19 533,0	1 426,0
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	1 426,0	423 814,5	0,0	628 703,5	0,0	136 666,9	1 426,0
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	5,0	226 005,2	3,6	113 884,3	0,0	39 221,9	8,6
Încasări din vânzarea altor active	0,3	3 562,1	0,1	7 553,8	0,0	2 364,4	0,4
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	5,3	229 567,3	3,7	121 438,2	0,0	41 586,3	8,9



	utilizate	licenței până la 03.10.2016, inclusiv *	și convertite în VMS	04.10.2016 până pe 30.06.2025	inclusiv, în trimestrul II 2025	cumulativ**	rămase
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 423 000,0	0,0	1 613 217,0	7 660 000,0
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	602 000,0	0,0	910 000,0	1 790 000,0
B.C. „UNIBANK” S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	0,0	344 741,0	1 803 800,0
Total	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 087 400,0	0,0	2 867 958,0	11 253 800,0

\* În conformitate cu Legea nr.235 din 03.10.2016, 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, cauzele penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală, debitorii aflați în procedură de insolvență și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 30.06.2025, mii lei

Indicator		Banca de Economii S.A.	BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	B.C. „UNIBANK” S.A.	Total
Acțiuni în instanțele de judecată (banca are calitatea de reclamant)	numărul	6	26	3	35
	valoarea	301 588,5	498 291,2	3 048 757,7	3 848 637,5
Debitori aflați în proces de insolvență (suma validată care urmează a fi restituită)	numărul	42	49	14	105
	valoarea	1 272 184,6	495 864,9	33 409,5	1 801 459,1
Cauze penale, dintre care:	numărul	38	17	10	65
	valoarea	40 972 738,5	14 880 741,8	3 092 798,8	58 946 279,1
a) urmărirea penală pe marginea căreia nu este finalizată	numărul	18	5	4	27
	valoarea	21 364 161,6	14 509 642,4	2 435 765,0	38 309 569,1
b) aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea căreia nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă	numărul	19	7	1	27
	valoarea	19 607 347,7	271 119,0	651 444,2	20 529 911,0

c) suspendate	numărul	1	5	5	11
	valoarea	1 229,1	99 980,4	5 589,5	106 799,0
Titlurile executorii aflate la executare	numărul	117	204	34	355
	valoarea	5 931 800,2	960 006,4	85 858,1	6 977 664,7
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului II 2025)	numărul	6	35	4	45
	valoarea	32,8	312,1	977,7	1 322,6
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului II 2025)	numărul	0	0	1	1
	valoarea	0,0	0,0	4,9	4,9
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului II 2025)	numărul	0	0	0	0
	valoarea	0,0	0,0	0,0	0,0

Notă: Totalul cauzelor 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 2025, 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 organizate 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 2025

Categorie/denumirea băncii		Banca de Economii S.A.		BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.		B.C.„UNIBANK” S.A.		Total
		proprietate	posesie	proprietate	posesie	proprietate	posesie	
Numărul licitațiilor	anunțate	3	2	1	3	0	0	9
	desfășurate	1	0	0	0	0	0	1
Numărul activelor adjudecate		2	0	0	0	0	0	2
Valoarea totală de piață (mii lei)		40 922,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	40 922,1
Prețul total de adjudecare (mii lei)		46 072,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	46 072,6

În conformitate cu prevederile art.38<sup>6</sup> din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, 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> [2] (compartimentul „Info privind procesul de lichidare”);
2. BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. – <http://www.bancasociala.md/news> [3] (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/> [4] (compartimentul „Info privind lichidarea băncii”).

Anexe:

- 1 - 3 – Dinamica principalilor indicatori raportați de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:  
[PDF](#) [5]    [DOC](#) [6]
- 4 – Actele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:  
[PDF](#) [7]    [DOC](#) [8]

Tag-uri

[Banca de Economii S.A.](#) [9]

[BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](#) [10]

[B.C. „UNIBANK” S.A.](#) [11]

[banca socială](#) [12]

[Unibank](#) [13]

[banca de economii](#) [14]

---

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/informatia-afereanta-procesului-de-lichidare-bancii-de-economii-sa-bc-banca-sociala-sa-si-31>

Legături conexe:

[1] <http://www.bnm.md/files/lic.jpg> [2] <http://bem.md> [3] <http://www.bancasociala.md/news> [4] <http://www.unibank.md/> [5] [http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO\\_10.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_10.pdf) [6] [http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO\\_7.docx](http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_7.docx) [7] [http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO\\_10.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO_10.pdf) [8] [http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO\\_6.docx](http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO_6.docx) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [11] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [12] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=banca socială](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca socială) [13] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Unibank](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Unibank) [14] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=banca de economii](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=banca de economii)