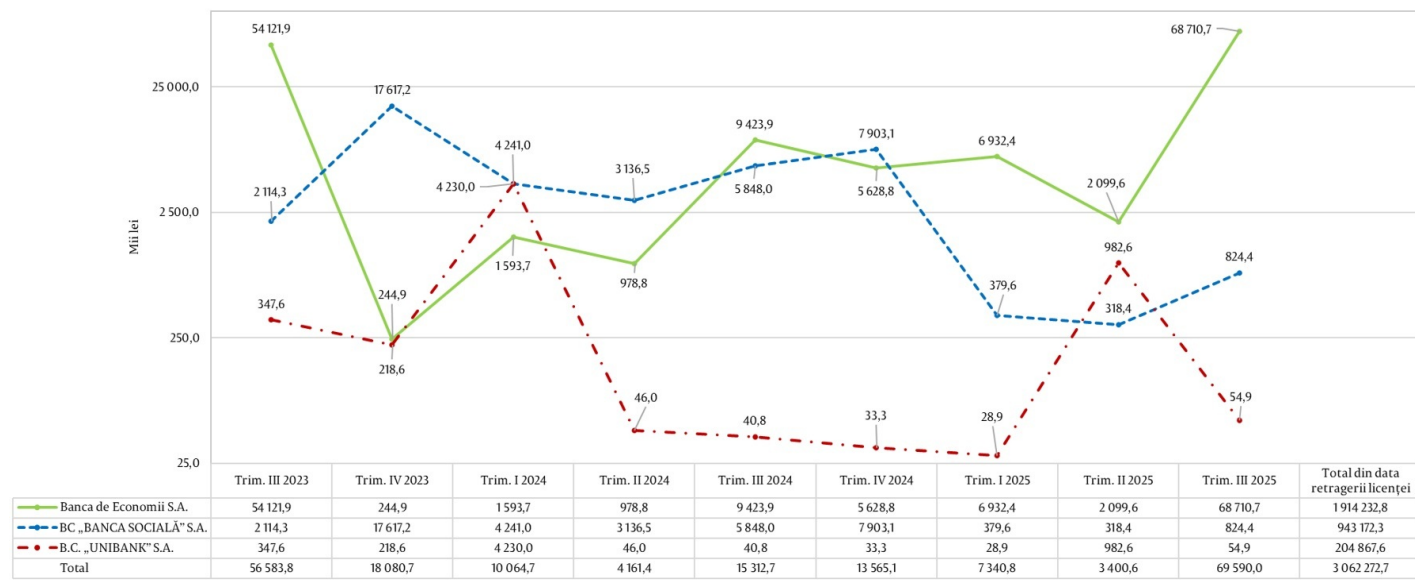


Alte încasări	17 905,7	1 209 973,2	824,4	192 952,7	54,9	26 587,5
TOTAL încasări	68 710,7	1 914 232,8	824,4	943 172,3	54,9	204 867,6

Figura 1. Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. pe parcursul perioadei Trim. III 2023 – Trim. III 2025, inclusiv



[1]

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 băncilor (16.10.2015) și până la 30.09.2025 inclusiv, lichidatorii 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 30.09.2025, mii lei

Denumirea băncii	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		Total rambursări cumulativ**
				din 04.10.2016 până pe 30.09.2025	inclusiv, în trimestrul III 2025	

Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 476 000,0	53 000,0	1 666 217,0
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	602 000,0	0,0	910 000,0
B.C. „UNIBANK” S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	0,0	344 741,0
Total	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 140 400,0	53 000,0	2 920 958,0

* 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 insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 30.09.2025, 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	25	3	34
	valoarea	300 969,1	496 992,2	3 044 529,3	3 842 490,5
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	numărul	42	48	14	104
	valoarea	1 271 252,6	493 863,3	33 335,5	1 798 451,5
Cauze penale, dintre care:	numărul	37	18	10	65
	valoarea	40 972 738,5	14 826 208,0	3 088 337,9	58 887 284,4
a) urmărirea penală pe marginea căroră nu este finalizată	numărul	18	6	4	28
	valoarea	21 364 161,6	14 455 119,7	2 435 532,6	38 254 813,9
b) aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea căroră nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească	numărul	18	7	1	26
	valoarea	19 607 347,7	271 110,6	647 215,8	20 525 674,1

În conformitate cu prevederile art.38⁶ 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 – Activele 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-aferenta-procesului-de-lichidare-bancii-de-economii-sa-bc-banca-sociala-sa-si-32>

Legături conexe:

[1] http://www.bnm.md/files/RB_1.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_11.pdf [6] http://www.bnm.md/files/Anexa_1-3_RO_8.docx [7] http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RO_11.pdf [8] http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RO_7.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)