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



24.05.2022

# Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. на 31.03.2022 г.

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 31.03.2022г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „UNIBANK" A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 769 329,3 тыс. леев.

Таблица 1.

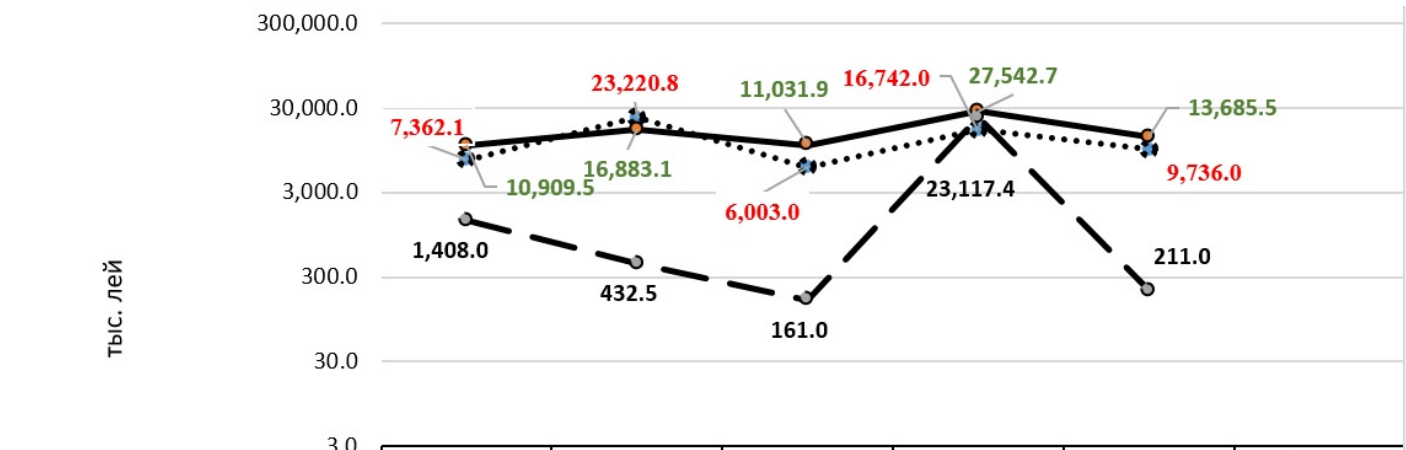
**Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г.– 31.03.2022г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O., тыс. леев**

| Наименование банка | Banca de Economii A.O. | | КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | | К.Б. „UNIBANK" A.O. | | Всего в течении I квартала 2022 | Вс от ли |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | в течении I квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении I квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | в течении I квартала 2022 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.) | | |
| Поступления от выплаты (погашения) кредитов | 1 874,9 | 245 096,6 | 0,0 | 509 208,8 | 112,4 | 116 562,7 | **1 987,3** | **8** |
| Поступления от выплаты процентов по кредитам | 191,1 | 37 679,0 | 0,0 | 61 274,0 | 0,0 | 0,0 | **191,1** | |
| Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам | 0,0 | 600,0 | 0,0 | 1 239,2 | 0,0 | 0,0 | **0,0** | |
| Поступления от продажи полученного залога | 36,0 | 110 811,0 | 860,0 | 54 059,3 | 62,4 | 15 102,0 | **958,4** | **1** |
| Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога | 2 102,0 | 394 186,6 | 860,0 | 625 781,3 | 174,8 | 131 664,6 | **3 136,8** | **1 1** |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Поступления от продажи основных средств | 44,8 | 225 303,5 | 2,4 | 113 611,0 | 0,0 | 39 220,1 | **47,2** | **3** |
| Поступления от продажи других активов | 23,5 | 3 177,8 | 2,2 | 7 505,2 | 0,0 | 2 363,7 | **25,7** | |
| Всего продажа активов принадлежащих банку | 68,3 | 228 481,3 | 4,6 | 121 116,2 | 0,0 | 41 583,8 | **72,9** | **3** |
| Поступления от продажи долгов | 0,0 | 72,7 | 0,0 | 77,9 | 0,0 | 20,5 | **0,0** | |
| Прочие поступления | 7 565,7 | 1 104 932,9 | 12 820,9 | 101 848,5 | 36,2 | 19 562,9 | **20 422,8** | **1 22** |
| **ВСЕГО поступления** | **9 736,0** | **1 727 673,5** | **13 685,5** | **848 824,0** | **211,0** | **192 831,8** | **23 632,5** | |

График 1.

**Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и К.Б. „UNIBANK" A.O. с 01.01.2021г. по 31.03.2022г.**




| | I квартал 2021 | II квартал 2021 | III квартал 2021 | IV квартал 202021 | I квартал 2022 | Всего, с момента отзыва лицензии |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Banca de Economii A.O. | 7,362.1 | 23,220.8 | 6,003.0 | 16,742.0 | 9,736.0 | 1,727,673.5 |
| К.Б. „BANCA SOCIALĂ" A.O. | 10,909.5 | 16,883.1 | 11,031.9 | 27,542.7 | 13,685.5 | 848,824.0 |
| К.Б. „UNIBANK" A.O. | 1,408.0 | 432.5 | 161.0 | 23,117.4 | 211.0 | 192,831.8 |
| Всего | 19,679.5 | 40,536.4 | 17,195.9 | 67,402.1 | 23,632.5 | 2,769,329.3 |

В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. и Б.К. „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 31.03.2022г. 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 31.03.2022г., тыс. леев**

| Наименование | Сумма использованных кредитов | Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно** | Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируе-мые в ГЦБ | Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016г. до 31.03.2022г. включительно | | Всего совокуп погашен |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Включительно в течение I квартала 2022г. | |
| Banca de Economii A.O. | 9 273 217,0 | 190 217,0 | 9 083 000,0 | 1 332 000,0 | **6 000,0** | 1 522 0 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. | 2 700 000,0 | 308 000,0 | 2 392 000,0 | 519 000,0 | **12 000,0** | 827 0 |
| К.Б. „UNIBANK” A.O. | 2 148 541,0 | 282 341,0 | 1 866 200,0 | 54 900,0 | **2 500,0** | 337 2 |
| **ВСЕГО** | **14 121 758,0** | **780 558,0** | **13 341 200,0** | 1 905 900,0 | **20 500,0** | **2 686 4** |

* 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 31.03.2022г., тыс. леев**

| | | КБ | | |
|---|---|---|---|---|

| Наименование банка | | Banca de Economii A.O. | „BANCA SOCIALĂ" A.O. | К.Б. „UNIBANK" A.O. | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца) | количество | 11 | 33 | 6 | 50 |
| | сумма | 246 429,1 | 563 921,7 | 3 097 450,8 | 3 907 801,5 |
| Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить) | количество | 73 | 89 | 16 | 178 |
| | сумма | 2 647 342,1 | 1 014 215,1 | 36 533,7 | 3 698 091,0 |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования | количество | 42 | 20 | 9 | 71 |
| | сумма | 31 709 839,0 | 15 285 775,5 | 3 135 593,9 | 50 131 208,4 |
| a) уголовное преследование по которым не было завершено | количество | 32 | 10 | 5 | 47 |
| | сумма | 21 757 134,1 | 15 061 536,1 | 2 441 038,3 | 39 259 708,5 |
| b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения | количество | 10 | 5 | 1 | 16 |
| | сумма | 9 952 704,9 | 142 927,5 | 689 924,4 | 10 785 556,9 |
| c) приостановленные | количество | 0 | 5 | 3 | 8 |
| | сумма | 0 | 81 311,8 | 4 631,2 | 85 943,0 |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении | количество | 131 | 213 | 50 | 394 |
| | сумма | 633 416,4 | 15 771 871,5 | 118 693,1 | 16 523 981,0 |
| Исполнительные листы, исполненные частично (в течении I квартала 2022г.) | количество | 18 | 60 | 4 | 82 |
| | сумма | 38,7 | 342,4 | 20,3 | 401,5 |
| Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении I квартала 202г.) | количество | 0 | 2 | 0 | 2 |
| | сумма | 0 | 915,5 | 0 | 915,5 |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2022г.) | количество | 0 | 0 | 4 | 4 |
| | сумма | 0 | 0 | 986,1 | 986,1 |

**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 I 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 I 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 | владение |
| Количество торгов | объявленных | 7 | 3 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| | проведенных | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Количество проданных с торгов активов | | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общая рыночная стоимость (тыс. леев) | | 28,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев) | | 12,9 | 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 сайтах 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” о процессе ликвидации);
2. К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. – http://www.bancasociala.md/news [2] (раздел „Știri”, ежемесячно опубликованная информация с названием информация о продаже/возмещение активов, зарегистрированные поступления и погашение требований перед ВС „BANCA SOCIALĂ” A.O. в процессе ликвидации);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – http://www.unibank.md/ [3] (раздел „Info” о процессе ликвидации банка).

**Приложения**:

- 1 - 3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
  ПДФ [4] ДОК [5]

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

ПДФ [6] ДОК [7]

Tag-uri

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]

---

**Sursa URL:**
https://www.bnm.md/ro/node/63849

**Legături conexe:**

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_13.pdf [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_12.doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_14.pdf [7] https://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_12.doc [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [9] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [10] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [11] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Социальный банк [12] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Унибанк [13] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Эконом Банк