

22.05.2020

## Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. на 31.03.2020 г.

Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015) и до 31.03.2020 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. получили денежные средства на общую сумму 2 421 606,3 тыс. леев.

Таблица 1.

**Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г. – 31.03.2020 г., от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О**

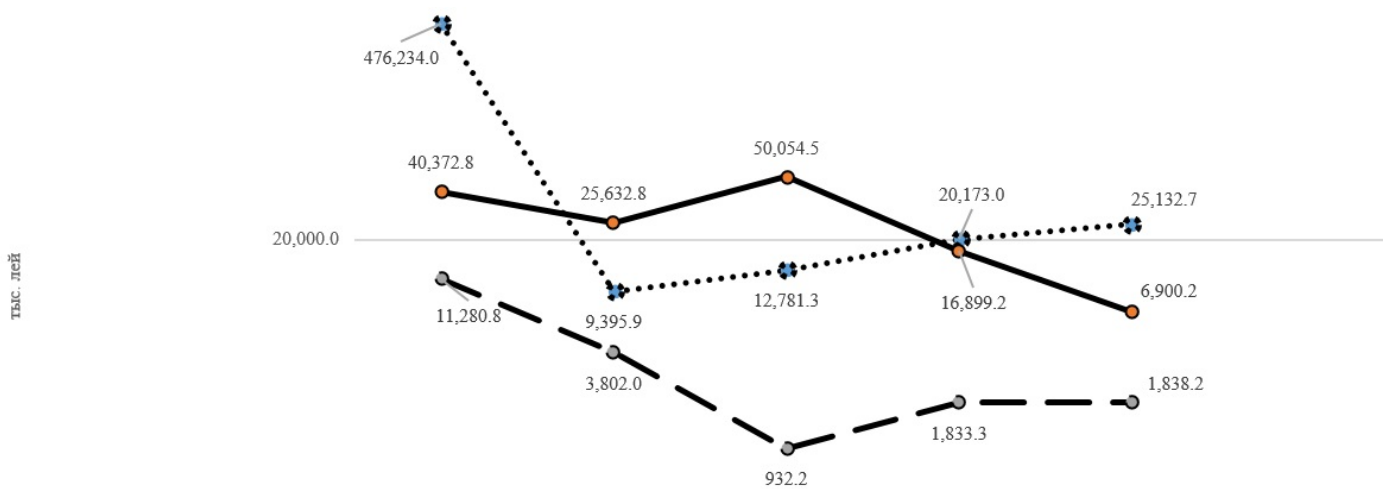
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О.		К.Б. „UNIBANK” А.О.		Всего в течение I квартала	Всего дня отзы лиценз
	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении I квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 732,7	231 102,9	3 657,5	482 076,8	16,8	115 647,1	5 407,0	828 82
Поступления от выплаты процентов по кредитам	408,7	35 273,3	1 204,6	57 219,5	0,0	0,0	1 613,3	92 49
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	10,5	853,7	0,0	0,0	10,5	1 45
Поступления от продажи полученного залога	876,8	93 595,1	1 595,7	41 391,7	0,0	14 671,2	2 472,5	149 60
<b>Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога</b>	<b>3 018,1</b>	<b>360 571,4</b>	<b>6 468,3</b>	<b>581 541,7</b>	<b>16,8</b>	<b>130 318,3</b>	<b>9 503,3</b>	<b>1 072 45</b>

Поступления от продажи основных средств	3 924,0	207 202,1	130,0	89 739,5	0,0	16 658,6	4 054,0	313 60
Поступления от продажи других активов	83,8	2 775,9	11,8	7 331,8	0,0	1 967,0	95,6	12 07
<b>Всего продажа активов принадлежащих банку</b>	<b>4 007,8</b>	<b>209 978,0</b>	<b>141,8</b>	<b>97 071,3</b>	<b>0,0</b>	<b>18 625,6</b>	<b>4 149,6</b>	<b>325 67</b>
Прочие поступления	18 106,8	989 795,0	290,0	17 209,4	1 821,4	16 495,6	20 218,2	1 023 50
<b>ВСЕГО поступления</b>	<b>25 132,7</b>	<b>1 560 344,4</b>	<b>6 900,2</b>	<b>695 822,4</b>	<b>1 838,2</b>	<b>165 439,5</b>	<b>33 871,1</b>	<b>2 421 60</b>

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. в течение 2019-2020



	I квартал 2019	II квартал 2019	III квартал 2019	IV квартал 2019	I квартал 2020	Всего, с момента отзыва лицензии
••• Banca de Economii A.O.	476,234.0	9,395.9	12,781.3	20,173.0	25,132.7	1,560,344.4
— КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	40,372.8	25,632.8	50,054.5	16,899.2	6,900.2	695,822.4
— К.Б. „UNIBANK” A.O.	11,280.8	3,802.0	932.2	1,833.3	1,838.2	165,439.5
Всего	527,887.6	38,830.8	63,768.1	38,905.5	33,871.1	2,421,606.3

В период с ноября 2014 по октябрь 2015, Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. экстренные кредиты, обеспеченные государственными гарантиями, на общую сумму 14 121 758,0 тыс. лей, 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 31.03.2020 г. включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016 г. включительно) и Министерству финансов (начиная с 04.10.2016) 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, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.03.2020 г.**

(тыс. леев)

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016 включительно**	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ	Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016 до 31.03.2020 включительно		Всего совокупных погашений
					Включительно в течение I квартала 2020	
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 210 000,0	25 000,0	1 400 2
К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	393 500,0	8 500,0	701 5
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 400,0	0,0	320 7
<b>ВСЕГО</b>	<b>14 121 758,0</b>	<b>780 558,0</b>	<b>13 341 200,0</b>	<b>1 641 900,0</b>	<b>33 500,0</b>	<b>2 422 4</b>

\* В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016, Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii A.O., К.Б. „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 законные 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 31.03.2020 г.**

(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.	К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.	К.Б. „UNIBANK” A.O.	Всего

Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	количество	18	46	18	82
	сумма	439 651,0	708 989,3	3 136 062,8	4 284 703,1
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	92	125	20	237
	сумма	2 967 586,6	1 402 185,5	58 028,7	4 427 800,8
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	количество	21	21	8	50*
	сумма	17 087 567,3	15 205 462,2	3 124 582,7	35 417 612,2*
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	164	231	61	456
	сумма	879 443,6	770 221,8	80 660,2	1 730 325,6
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении I квартала 2020)	количество	15	58	9	82
	сумма	251,7	3 476,1	1 716,4	5 444,2
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении I квартала 2020)	количество	2	12	1	15
	сумма	42,4	35 970,2	0,2	36 012,9

**Примечание:** \* - Сумма 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 2020 ликвидаторами Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. в целях продажи активов принадлежащим банка и полученного имущества было проведено несколько торгов:

Таблица 4.

**Торги по продаже активов Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. проведенные в течении I квартала 2020 г.**

Наименование банка	Количество проведенных торгов	Количество принудительно взысканных активов	Сумма принудительно взысканных активов (тыс. леев)
Банка de Economii A.O.	8	11	5 267,5
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2	3	8 383,7
К.Б. „UNIBANK” A.O. *	0	0	0,0
<b>Итого</b>	<b>10</b>	<b>14</b>	<b>13 651,3</b>

**Примечание:** \* - К.Б. „UNIBANK” А.О. в процессе ликвидации не проводил торги по продаже активов из-за отсутствия заявок на участие.

В соответствии с положениями ст.386 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIV от 21.07.1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii А.О., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. 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 А.О. – <http://bem.md/page/6342> [1] (раздел „Info” о процессе ликвидации);
2. К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. – <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” А.О. в процессе ликвидации);
3. К.Б. „UNIBANK” А.О. – <http://www.unibank.md/> [3] (раздел „Info” о процессе ликвидации банка).

Приложения:

- 1 - 3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii А.О., КБ „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О.:

[ПДФ](#) [4] [ДОК](#) [5];

- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii А.О., КБ „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О.:

[ПДФ](#) [6] [ДОК](#) [7].

Метки

[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]

**Источник УРЛ:**

<http://www.bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-10>

**Ссылки по теме:**

[1] <http://bem.md/page/6342> [2] <http://www.bancasociala.md/news> [3] <http://www.unibank.md/> [4] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_1-3\\_RU\\_6.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa_1-3_RU_6.pdf) [5] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_1-3\\_RU\\_7.doc](http://www.bnm.md/files/Anexa_1-3_RU_7.doc) [6] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_4\\_RU\\_7.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RU_7.pdf) [7] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_4\\_RU\\_5.doc](http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RU_5.doc) [8] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [9] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [10] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [11] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк) [12] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Унибанк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк) [13] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк)