

24.11.2021

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 30.09.2021 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 30.09.2021г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 678 294,7 тыс. леев.

Таблица 1.

Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 30.09.2021г., от Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.

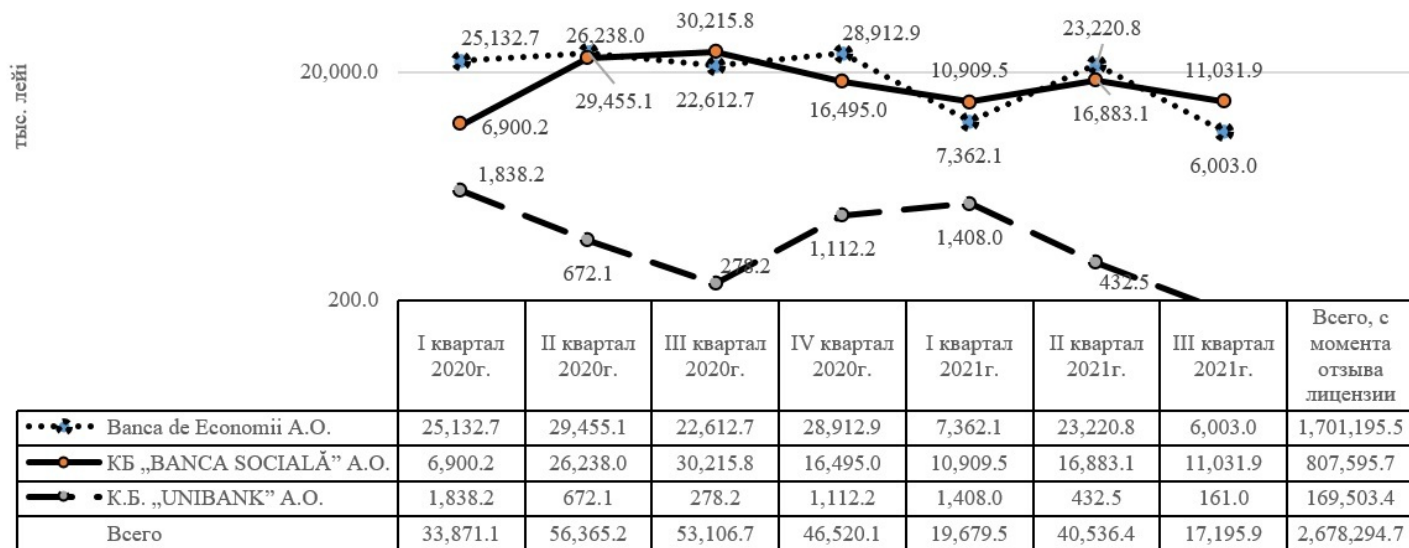
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.		К.Б. „UNIBANK” A.O.		Всего в течении III квартала	Всего
	в течении III квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении III квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении III квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	2 224,2	241 558,8	0,0	509 208,8	22,4	116 439,7	2 246,6	8
Поступления от выплаты процентов по кредитам	258,9	37 267,1	0,0	61 274,0	0,0	0,0	258,9	
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	1 353,5	107 205,2	104,5	52 363,4	0,0	14 823,8	1 458,0	1
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	3 836,6	386 631,1	104,5	624 085,5	22,4	131 263,5	3 963,5	11

Поступления от продажи основных средств	19,9	223 809,5	1 399,1	100 340,8	0,0	16 673,4	1 419,0	3
Поступления от продажи других активов	20,0	3 138,8	77,8	7 460,5	0,0	2 154,2	97,7	
Всего продажа активов принадлежащих банку	39,9	226 948,3	1 476,9	107 801,3	0,0	18 827,6	1 516,8	3
Поступления от продажи долгов	0,0	71,4	17,5	77,9	0,0	20,5	17,5	
Прочие поступления	2 126,5	1 087 544,7	9 433,0	75 631,0	138,6	19 391,9	11 698,2	11
ВСЕГО поступления	6 003,0	1 701 195,5	11 031,9	807 595,7	161,0	169 503,4	17 195,9	

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. с 01.01.2020г. по 30.09.2021г.



В период с ноября 2014г. по октябрь 2015г., Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „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 30.09.2021г. 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 30.09.2021 г.

(тыс. леев)

Наименование	Сумма использованных кредитов	Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016г. включительно**	Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ	Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016г. до 30.09.2021г. включительно		Всего совокупных погашений
					Включительно в течение III квартала 2021г.	
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 310 200,0	4 000,0	1 500 417
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	488 000,0	9 000,0	796 000
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	39 400,0	0	321 741
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 837 600,0	13 000,0	2 618 158

* 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 30.09.2021г. (тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.	КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	К.Б. „UNIBANK” A.O.	Всего	
Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)	количество	9	34	6	49
	сумма	313 287,1	583 416,7	3 086 123,6	3 982 827,4

Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	79	100	18	197
	сумма	2 946 097,9	1 053 796,8	51 372,8	4 051 267,6
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	количество	22	20	9	51*
	сумма	31 709 839,0	15 173 303,5	3 126 519,9	50 009 662,4
а) уголовное преследование по которым не было завершено	количество	12	10	5	27
	сумма	21 757 134,1	14 956 737,3	2 440 489,7	39 154 361,2
б) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	количество	10	5	1	16
	сумма	9 952 704,9	135 262,1	681 399,0	10 769 366,1
с) приостановленные	количество	0	5	3	8
	сумма	0,0	81 304,0	4 631,2	85 935,2
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	132	215	55	402
	сумма	539 180,8	15 648 536,6	118 589,7	16 306 307,1
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении III квартала 2021г.)	количество	5	35	2	42
	сумма	21,2	1 183,8	25,9	1 230,9
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении III квартала 2021г.)	количество	0	6	1	7
	сумма	0,0	89,2	0,8	90,1
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении III квартала 2021г.)	количество	0	0	2	2
	сумма	0,0	0,0	50,9	50,9

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 III квартала 2021г. ликвидаторами Banca de Economii A.O., КБ „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., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. в течении III

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	10	2	3	3	0	
	проведенных	1	1	1	2	0	
Количество проданных с торгов активов		2	1	1	2	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		4 770,5	42,0	45,6	3 193,7	0,0	0,
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		4 270,5	82,8	61,6	1 595,9	0,0	0,

В соответствии с положениями ст.386 Закона о ликвидации банков № 550/1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii A.O., К.Б. „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]

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-16>

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_11.pdf [5] http://www.bnm.md/files/Anexa_1-3_RU_10.doc [6] http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RU_13.pdf [7] http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RU_9.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)