

31.12.2024

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. на 31.12.2024г.

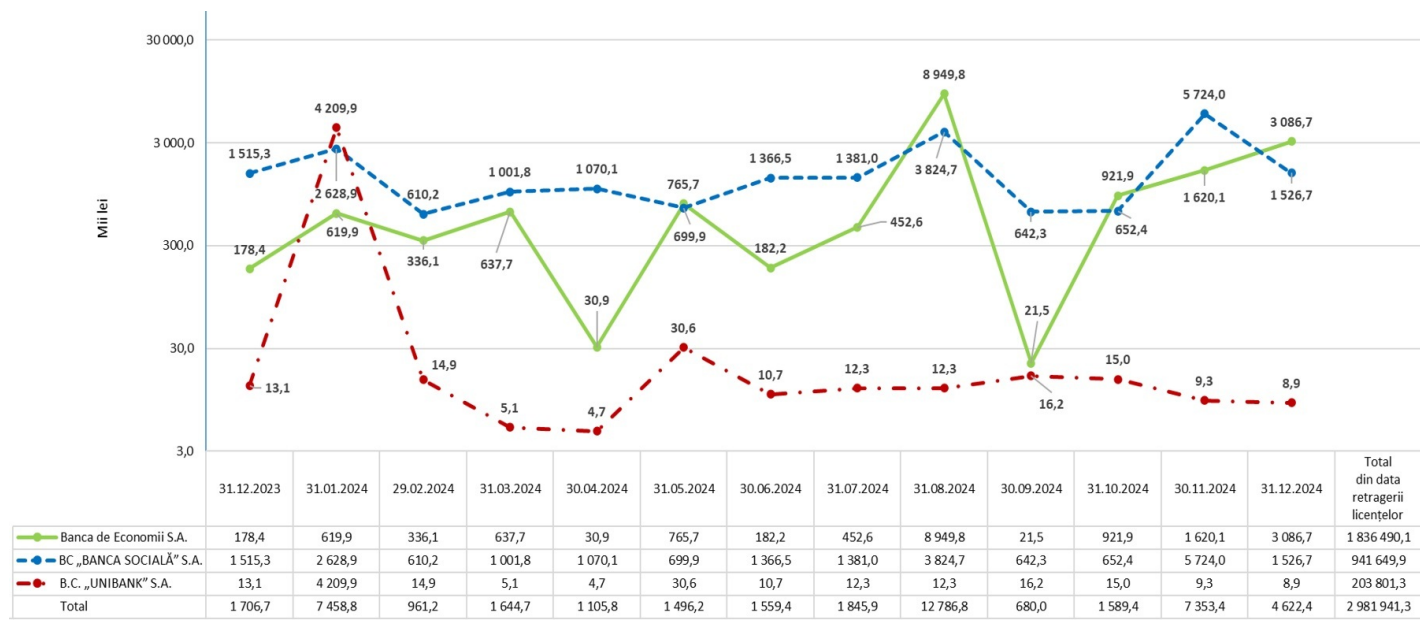
Ликвидаторы 3 банков в процессе ликвидации продолжают предпринимать меры по использованию активов в целях получения денежных средств. Таким образом, со дня отзыва лицензий (16.10.2015г.) и до 31.12.2024г. Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. получили денежные средства на общую сумму 2 981 941,3 тыс. леев.

Таблица 1. Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015г. – 31.12.2024г., 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 IV квартала 2024	Всего
	в течении IV квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)	в течении IV квартала 2024	со дня отзыва лицензии (16.10.2015г.)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	0,0	117 133,9	0,0	8
Поступления от выплаты процентов по кредитам	0,0	38 256,3	0,0	61 274,0	0,0	0,0	0,0	
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	1 492,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,0	
Поступления от продажи полученного залога	774,9	123 217,7	415,0	56 981,5	0,0	19 533,0	1 189,9	1
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	774,9	420 737,1	415,0	628 703,5	0,0	136 666,9	1 189,9	11

Поступления от продажи основных средств	1,5	225 795,5	4,5	113 880,7	0,0	39 221,9	5,9	3
Поступления от продажи других активов	0,6	3 534,3	0,0	7 553,8	0,0	2 364,4	0,6	
Всего продажа активов принадлежащих банку	2,0	229 329,8	4,5	121 434,5	0,0	41 586,3	6,5	3
Поступления от продажи долгов	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0	0,0	
Прочие поступления	4 851,8	1 186 350,5	7 483,6	191 433,9	33,3	25 521,2	12 368,7	1 4
ВСЕГО поступления	5 628,8	1 836 490,1	7 903,1	941 649,9	33,3	203 801,3	13 565,1	2 9

График 1. Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. с 31.12.2023г. по 31.12.2024г.



[1]

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. леев, 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 (16.10.2015) и до 31.12.2024г. 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 31.12.2024г., 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		Всего совокупных погашений
				с 04.10.2016 до 31.12.2024	включительно в течение IV квартала 2024г.	
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 416 000,0	0,0	1 606
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	602 000,0	7 000,0	910
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	0,0	344
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 080 400,0	7 000,0	2 860

* 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 31.12.2024г., тыс. леев

Наименование банка	Banca de Economii A.O.	КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	К.Б. „UNIBANK” A.O.	Всего	
	количество	5	26	4	35
Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца)					3 814

	сумма	206 946,6	531 524,4	3 076 120,4	591,4
Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	49	55	14	118
	сумма	1 582 320,0	606 423,9	34 404,0	2 223 147,8
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	количество	37	16	10	63
	сумма	46 264 447,3	15 158 803,0	3 116 884,7	64 540 135,0
а) уголовное преследование по которым не было завершено	количество	18	5	4	27
	сумма	21 364 161,6	14 789 079,5	2 437 199,9	38 590 441,1
b) возбужденные в судах, по которым не было вынесено окончательного решения	количество	18	6	1	25
	сумма	24 899 056,6	269 723,0	674 095,3	25 842 874,8
с) приостановленные	количество	1	5	5	11
	сумма	1 229,1	100 000,5	5 589,5	106 819,1
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	117	202	35	354
	сумма	5 928 999,0	951 856,4	87 725,8	6 968 581,2
Исполнительные листы, исполненные частично (в течении IV квартала 2024г.)	количество	6	37	3	46
	сумма	237,2	5 579,2	25,9	5 842,3
Исполнительные листы, исполненные полностью (в течении IV квартала 2024г.)	количество	0	3	0	3
	сумма	0,0	2 595,2	0,0	2 595,2
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2024г.)	количество	0	5	0	5
	сумма	0,0	14 613 714,4	0,0	14 613 714,4

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 IV квартала 2024г. 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 IV квартала 2024г.

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	2	0	0	2	0	
	проведенных	0	0	0	0	0	
Количество проданных с торгов активов		0	0	0	1	0	
Общая рыночная стоимость (тыс. леев)		0,0	0,0	0,0	480,0	0,0	
Общая стоимость продажи с торгов (тыс. леев)		0,0	0,0	0,0	415,0	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 веб-страницах детальную информацию о следующем:

- а) проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах,
- а также продаваемом имуществе;
- б) возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- с) выплате долгов по экстренным кредитам.

Данную информацию можно получить по следующим ссылкам:

1. Banca de Economii A.O. – <http://bem.md/page/6342> ^[2] (раздел „Info privind procesul de lichidare”);
2. КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. – <http://www.bancasociala.md/page/4091> ^[3] (раздел „Info privind lichidarea băncii”);
3. К.Б. „UNIBANK” A.O. – <http://www.unibank.md/> ^[4] (раздел „Info privind lichidarea băncii”).

Приложения:

- 1 - 3 – Динамика основных показателей, представленных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
- [ПДФ](#) ^[5] [ДОК](#) ^[6]
- 4 – Ликвидные активы Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O.;
- [ПДФ](#) ^[7] [ДОК](#) ^[8]

Метки

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

[BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](#) ^[10]

[B.C. „UNIBANK” S.A.](#) ^[11]

[Социальный банк](#) ^[12]

Унибанк ^[13]

Эконом Банк ^[14]

Источник УРЛ:

<http://www.bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-ao-kb-banca-sociala-ao-i-kb-unibank-29>

Ссылки по теме:

[1] <http://www.bnm.md/files/REZ-ru.jpg> [2] <http://bem.md/page/6342> [3] <http://www.bancasociala.md/page/4091> [4] <http://www.unibank.md/> [5] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_21.pdf [6] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RU_5.docx [7] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU_21.pdf [8] <http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RU---.docx> [9] [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.) [10] [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.) [11] [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.) [12] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк) [13] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Унибанк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк) [14] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк)