

20.02.2020

Информация о процессе ликвидации Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. на 31.12.2019 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 31.12.2019 Banca de Economii A.O., К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О. получили денежные средства на общую сумму 2 387 735,3 тыс. леев.

Таблица 1.

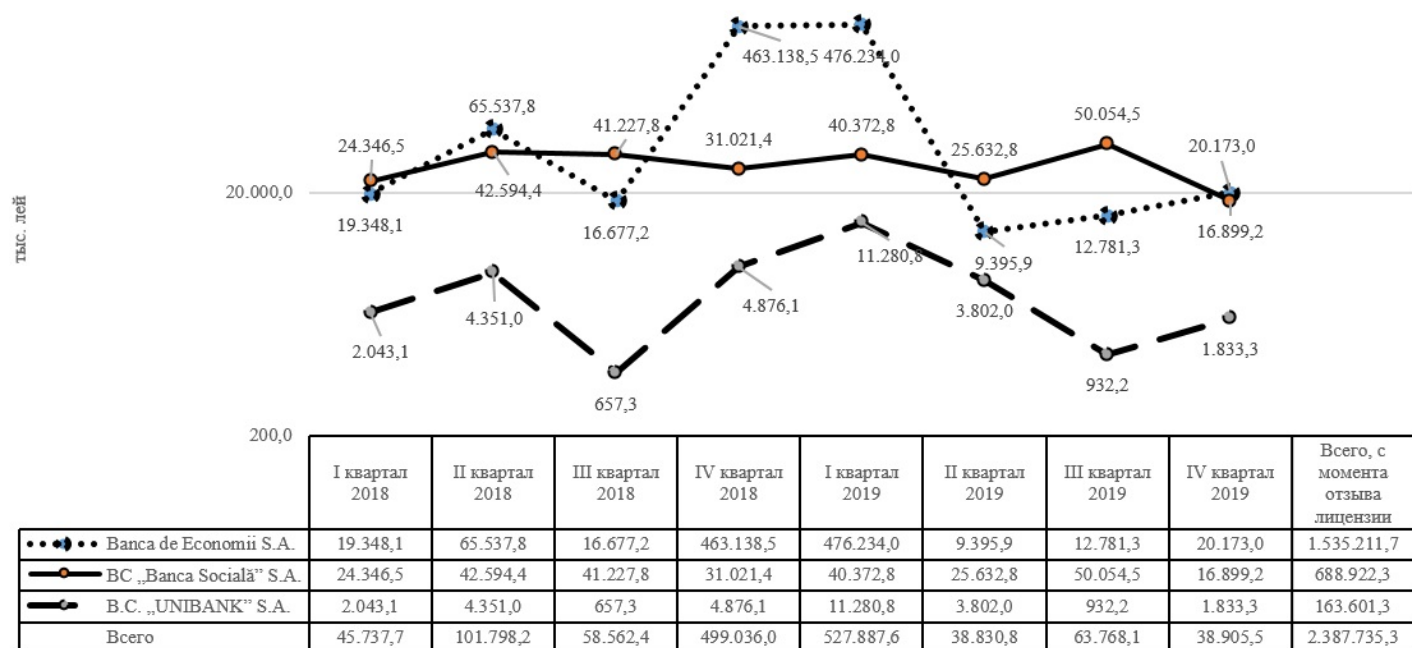
Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 г. – 31.12.2019 г., от Banca de Economii A.O, К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О. и К.Б. „UNIBANK” А.О
(тыс. леев)

Наименование банка	Banca de Economii A.O.		К.Б. „BANCA SOCIALĂ” А.О.		К.Б. „UNIBANK” А.О.		Всего в течение IV квартала	Всего с дня отзыва лиценз
	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)	в течении IV квартала	со дня отзыва лицензии (16.10.2015)		
Поступления от выплаты (погашения) кредитов	1 562,1	229 370,3	6 882,8	478 419,3	132,3	115 630,3	8 577,3	823 41
Поступления от выплаты процентов по кредитам	427,8	34 864,6	3 251,9	56 014,9	0,0	0,0	3 679,7	90 87
Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам	0,0	600,0	168,6	843,2	0,0	0,0	168,6	1 44
Поступления от продажи полученного залога	239,4	92 718,4	4 315,1	39 796,0	75,5	14 671,2	4 630,0	147 18
Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога	2 229,3	357 553,2	14 618,4	575 073,4	207,8	130 301,5	17 055,6	1 062 92

Поступления от продажи основных средств	16 909,6	203 278,1	263,7	89 609,4	5,5	16 658,6	17 178,9	309 54
Поступления от продажи других активов	146,7	2 692,1	16,6	7 320,0	2,5	1 967,0	165,8	11 97
Всего продажа активов принадлежащих банку	17 056,3	205 970,2	280,3	96 929,4	8,0	18 625,6	17 344,7	321 52
Прочие поступления	887,4	971 688,3	2 000,4	16 919,4	1 617,4	14 674,2	4 505,2	1 003 28
ВСЕГО поступления	20 173,0	1 535 211,7	16 899,2	688 922,3	1 833,3	163 601,3	38 905,5	2 387 73

График 1.

Диаграмма поступлений, зарегистрированных Banca de Economii A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O. и К.Б. „UNIBANK” A.O. в течение 2018-2019



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. 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 включительно		Всего совокупно погашен
					Включительно в течение IV квартала 2019	
Banca de Economii A.O.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 185 000,0	12 500,0	1 375 2
К.Б. „BANCA SOCIALĂ” A.O.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	385 000,0	16 000,0	693 00
К.Б. „UNIBANK” A.O.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	38 400,0	1 500,0	320 7
ВСЕГО	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	1 608 400,0	30 000,0	2 388 90

* 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 31.12.2019 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	20	49	21	90
	сумма	432 260,3	696 261,8	3 116 037,1	4 244 559,2

Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить)	количество	92	125	21	238
	сумма	2 933 792,3	1 377 334,3	49 580,7	4 360 707,2
Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования	количество	21	21	8	50 *
	сумма	17 086 313,4	14 784 258,6	3 090 309,7	34 960 881,8 *
Исполнительные листы, находящиеся в исполнении	количество	165	244	60	469
	сумма	868 332,9	804 490,5	64 826,6	1 737 650,0
Исполнительные листы, исполненные частично или полностью (в течении IV квартала 2019)	количество	15	74	9	98
	сумма	268,3	6 951,4	1 451,6	8 671,3
Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения (в течении IV квартала 2019)	количество	0	7	6	13
	сумма	0,0	3 185 247,3	2,1	3 185 249,4

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 IV квартала 2019 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 IV квартала 2019 г.

Наименование банка	Количество проведенных торгов	Количество принудительно взысканных активов	Сумма принудительно взысканных активов (тыс. леев)
Banca de Economii A.O.	14	11	9 613,4
КБ „BANCA SOCIALĂ” A.O.	3	8	8 215,0
К.Б. „UNIBANK” A.O.	4	0	0,0
Итого	21	19	17 828,3

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 A.O., 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 A.O. – <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 A.O., КБ „BANCA SOCIALĂ" А.О. и К.Б. „UNIBANK" А.О.:

[ПДФ](#) [4] [ДОК](#) [5];

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

[ПДФ](#) [6] [ДОК](#) [7].

Метки

[Banca de Economii S.A.](#) [8]

[ВС „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-ao-9>

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_5.pdf [5] http://www.bnm.md/files/Anexa_1-3_RU_6.doc [6] http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RU_6.pdf [7] http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RU_4.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) [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) [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)