Опубликован на (https://www.bnm.md)



04.09.2018

# Informația aferentă procesului de lichidare a Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. la situația din 30.06.2018

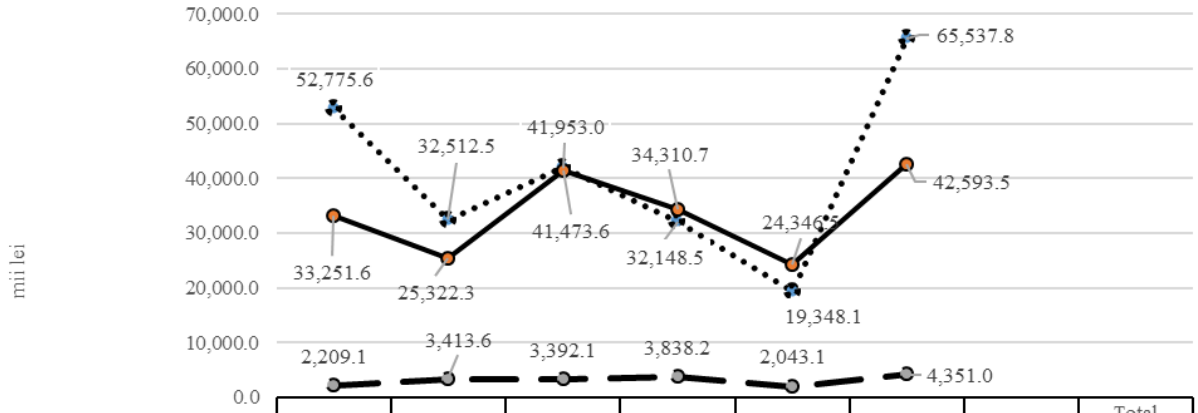
Lichidatorii celor 3 bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. și până la 30.06.2018 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 1,160,816.6 mii lei.

**Tabelul 1.**
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 30.06.2018 de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.

(mii Lei)

| Denumirea băncii | Banca de Economii S.A. | | BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. | | B.C. „UNIBANK” S.A. | | T |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | pe parcursul trimestrului II | din data retragerii licenței (16.10.2015) | pe parcursul trimestrului II | din data retragerii licenței (16.10.2015) | pe parcursul trimestrului II | din data retragerii licenței (16.10.2015) | par trim |
| Încasări de la rambursarea creditelor | 5,143.2 | 206,438.1 | 29,609.0 | 364,463.8 | 396.1 | 112,879.8 | |
| Încasări de la achitarea dobânzilor la credite | 754.0 | 31,514.5 | 1,488.7 | 46,319.7 | 0.0 | 0.0 | |
| Încasări de la achitarea penalităților și a comisioanelor la credite | 121.5 | 539.1 | 7.4 | 631.1 | 0.0 | 0.0 | |
| Încasări de la comercializarea gajului luat în posesie | 4,929.0 | 86,439.8 | 3,655.1 | 10,642.4 | 156.1 | 4,078.8 | |
| **Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului** | **10,947.7** | **324,931.5** | **34,760.3** | **422,056.9** | **552.2** | **116,958.6** | **4** |
| Încasări din vânzarea mijloacelor fixe | 30,931.4 | 149,042.5 | 2,137.3 | 45,933.9 | 2,502.9 | 12,738.6 | |
| Încasări din vânzarea altor active | 93.5 | 1,972.3 | 4,052.3 | 4,722.2 | 172.1 | 1,271.8 | |
| **Total vânzarea activelor aflate în proprietate** | **31,024.9** | **151,014.8** | **6,189.5** | **50,656.1** | **2,675.0** | **14,010.4** | **3** |
| Alte încasări | 23,565.2 | 60,865.4 | 1,643.9 | 11,000.3 | 1,124.0 | 9,322.4 | **2** |
| **TOTAL încasări** | **65,537.8** | **536,811.8** | **42,593.5** | **483,713.3** | **4,351.0** | **140,291.5** | **1** |

**Figura 1.**
**Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. pe parcursul anului 2017-2018.**




| | Trimestrul I 2017 | Trimestrul II 2017 | Trimestrul III 2017 | Trimestrul IV 2017 | Trimestrul I 2018 | Trimestrul II 2018 | Total pentru anul 2017 | Total din data retragerii licențelor |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Banca de Economii S.A. | 52,775.6 | 32,512.5 | 41,953.0 | 32,148.5 | 19,348.1 | 65,537.8 | 159,389.6 | 536,811.8 |
| BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. | 33,251.6 | 25,322.3 | 41,473.6 | 34,310.7 | 24,346.5 | 42,593.5 | 134,358.2 | 483,713.3 |
| B.C. „UNIBANK” S.A. | 2,209.1 | 3,413.6 | 3,392.1 | 3,838.2 | 2,043.1 | 4,351.0 | 12,853.0 | 140,291.5 |
| TOTAL | 88,236.3 | 61,248.4 | 86,818.7 | 70,297.4 | 45,737.7 | 112,482.4 | 306,600.8 | 1,160,816.6 |

În perioada noiembrie 2014 – octombrie 2015, Banca Națională a Moldovei a acordat Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. credite de urgență asigurate cu garanții de stat, în sumă totală de 14,121,758.0 mii lei, după cum urmează:

- Banca de Economii S.A. - 9,273,217.0 mii lei;
- BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. – 2,700,000.0 mii lei;
- B.C. „UNIBANK” S.A. – 2,148,541.0 mii lei.

Atât mijloacele disponibile în conturile Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. la data retragerii licențelor, cât și mijloacele încasate ulterior de lichidatori sunt utilizate pentru cheltuielile aferente procesului de lichidare, precum și pentru onorarea creanțelor aferente creditului de urgență.

Din data retragerii licențelor și până la 30.06.2018 inclusiv, lichidatorii băncilor au achitat Băncii Naționale (până la 03.10.2016 inclusiv) și Ministerului Finanțelor (începând cu data de 04.10.2016) o parte din datoriile aferente creditelor de urgență acordate băncilor până la numirea lichidatorilor, care conform ordinii onorării creanțelor sunt în prima clasă de creanțe pentru achitare.

**Tabelul 2.**
**Onorarea creanțelor Băncii Naționale a Moldovei și Ministerului Finanțelor* față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. la situația din 30.06.2018.**

**(mii lei)**

| Denumirea | Suma creditelor utilizate | Rambursări cumulative către BNM de la data retragerii licenței până la 03.10.2016 inclusiv ** | Suma creditelor neachitate către BNM și convertite în VMS | Rambursări cumulative către Ministerul Finanțelor de la 04.10.2016 până la 30.06.2018 inclusiv | | Total rambursări cumulativ | Soldu credite răma |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Inclusiv pe parcursul trimestrului II 2018 | | |
| Banca de Economii S.A. | 9,273,217 | 190,217 | 9,083,000 | 210,400 | 53,400 | 400,617 | 8,872,( |
| BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. | 2,700,000 | 308,000 | 2,392,000 | 194,000 | 37,000 | 502,000 | 2,198,( |
| B.C. „UNIBANK" S.A. | 2,148,541 | 282,341 | 1,866,200 | 22,900 | 2,200 | 305,241 | 1,843,3 |
| *TOTAL* | 14,121,758 | 780,558 | 13,341,200 | 427,300 | 92,600 | 1,207,858 | 12,913,( |

** În conformitate cu Legea nr.235 din 3.10.2016, Ministerul Finanțelor a subrogat Banca Națională a Moldovei în raporturile legate de creanța față de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A.*
*** Nu includ dobânzile achitate pentru creditele de urgență contractate.*

Lichidatorii celor trei bănci întreprind în continuare măsuri legale aferente recuperării creditelor. Astfel, lichidatorii colaborează cu organele de anchetă și organele judiciare și continuă lucrul cu debitorii, scopul final fiind rambursarea creditelor contractate de la aceste bănci și achitarea creditelor de urgență acordate de BNM.

**Tabelul 3.**
Informația cu privire la acțiunile examinate în instanțele de judecată, dosare penale intentate, debitorii aflați în procedură de insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 30.06.2018.

(mii lei)

| Denumirea băncii | | Banca de Economii S.A. | BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. | B.C. „UNIBANK" S.A. | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Acțiuni în instanțele de judecată (banca are calitatea de reclamant) | *numărul* | 35 | 68 | 47 | 150 |
| | *valoarea* | 548,915.1 | 997,847.8 | 3,121,593.9 | 4,668,356.8 |
| Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită) | *numărul* | 89 | 102 | 14 | 205 |
| | *valoarea* | 2,271,393.9 | 1,374,070.3 | 78,084.1 | 3,723,548.3 |
| Dosare penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală | *numărul* | 19 | 21 | 7 | 47 |
| | *valoarea* | 16,429,902.9 | 14,636,571.3 | 3,052,549.8 | 34,119,024.0 |
| Titlurile executorii aflate la executare | *numărul* | 165 | 253 | 66 | 484 |
| | *valoarea* | 827,976.2 | 14,746,712.2 | 48,117.7 | 15,622,806.1 |
| Titlurile executorii executate parțial sau total (pe parcursul trimestrului II 2018) | *numărul* | 15 | 72 | 23 | 110 |
| | *valoarea* | 32.2 | 993.5 | 493.8 | 1,519.5 |
| Titlurile executorii restituite băncii fără executare (pe parcursul trimestrului II 2018) | *numărul* | 3 | 1 | 0 | 4 |
| | *valoarea* | 4,819.1 | 94.1 | 0.0 | 4,913.2 |

Adițional, pe parcursul trimestrului II 2018, de către lichidatorii Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A., în scopul comercializării activelor aflate în proprietatea băncii și a bunurilor preluate în posesie, au fost desfășurate mai multe licitații, după cum urmează:

**Tabelul 4.**
Licitațiile de vânzare a activelor de către Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A. desfășurate pe parcursul trimestrului II 2018

| Denumirea băncii | Numărul licitațiilor desfășurate | Numărul activelor adjudecate | Valoarea activelor adjudecate (mii lei) |
|---|---|---|---|
| Banca de Economii S.A. | 85 | 8 | 29,999.5 |
| BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. | 8 | 9 | 10,238.7 |
| B.C. „UNIBANK" S.A. | 30 | 2 | 2,913.0 |
| **Total** | 123 | 19 | 43,151.3 |

În conformitate cu prevederile art.38[6] din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995 [1], în scopul asigurării transparenței în derularea procesului de lichidare a băncilor, Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. și B.C. „UNIBANK" S.A., publică lunar pe site-urile lor oficiale informații detaliate ce țin de:

- licitațiile desfășurate, bunurile mobile/imobile expuse la licitații, precum și cele comercializate;
- recuperarea de către bănci a mijloacelor bănești de la data retragerii licențelor;
- achitarea datoriilor aferente creditelor de urgență.

Informația respectivă poate fi vizualizată accesând paginile web ale băncilor, după cum urmează:

1. Banca de Economii S.A. – http://bem.md [2] (compartimentul „Info privind procesul de lichidare" );
2. BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. – http://www.bancasociala.md/news [3] (compartimentul „Știri", subcompartimentul „Informație privind comercializarea/recuperarea activelor, încasările înregistrate și onorarea creanțelor față de BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. în proces de lichidare");
3. B.C. „UNIBANK" S.A. – http://www.unibank.md/ [4] (compartimentul „Info privind lichidarea băncii").

Anexele 1-3 [5]

Anexa 4 [6]

**Метки**
Banca de Economii S.A. [7]
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [8]
B.C. „UNIBANK" S.A. [9]
banca socială [10]
Unibank [11]
banca de economii [12]

---

**Источник URL:**
https://www.bnm.md/ru/node/57617

**Ссылки по теме:**

[1] https://www.bnm.md/ro/content/legea-institutiilor-financiare-nr-550-xiii-din-21071995#art386 [2] http://bem.md [3] http://www.bancasociala.md/news [4] http://www.unibank.md/ [5] https://www.bnm.md/files/Anexa 1-3_1.doc [6] https://www.bnm.md/files/Anexa 4_1.doc [7] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [8] https://www.bnm.md/ru/search?

hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. [9] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK" S.A. [10] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=banca socială [11] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Unibank [12] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=banca de economii