

05.03.2024

## 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 31.12.2023

Lichidatorii celor trei 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 31.12.2023 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 938 837,4 mii lei.

Tabelul 1.

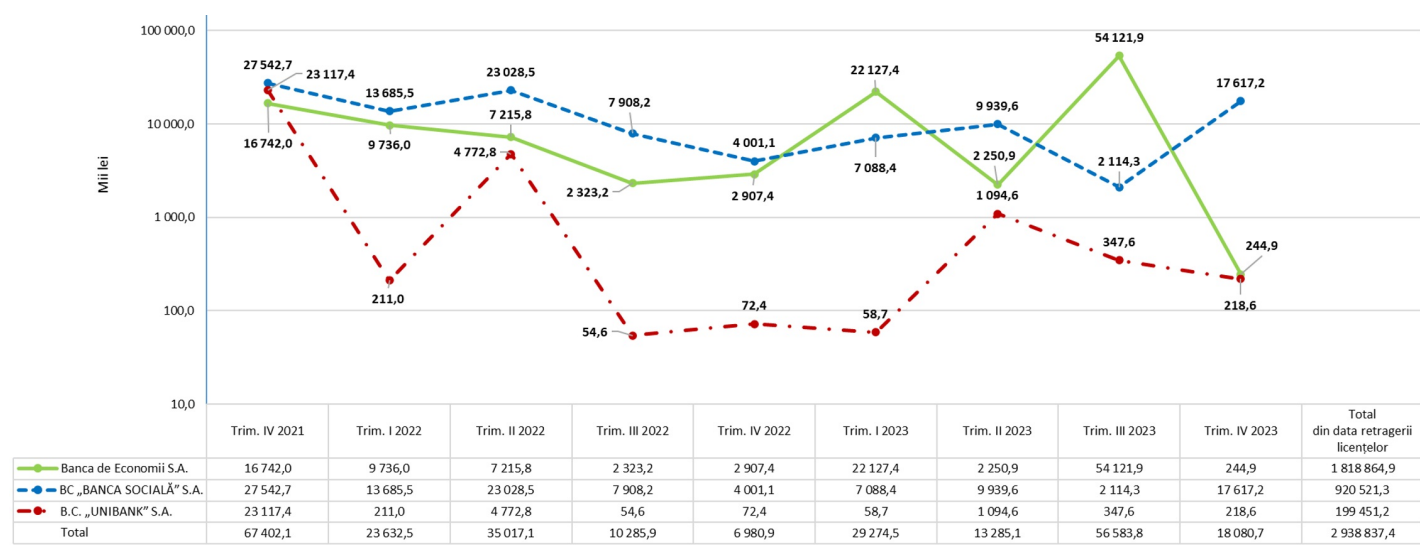
**Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 31.12.2023 de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A., mii lei**

| Denumirea băncii   | Banca de Economii S.A.            |   | BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.           |   | B.C. „UNIBANK” S.A.               |   | Total pe parcursul trimestrului IV 2023 |
|--|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|---|
|  | pe parcursul trimestrului IV 2023 | din data retragerii licenței (16.10.2015) | pe parcursul trimestrului IV 2023 | din data retragerii licenței (16.10.2015) | pe parcursul trimestrului IV 2023 | din data retragerii licenței (16.10.2015) |   |
| Încasări din rambursarea creditelor                                | 0,0                               | 257 771,2                                 | 0,0                               | 509 208,8                                 | 185,0                             | 117 133,9                                 | 185 000,0                               |
| Încasări din achitarea dobânzilor la credite                       | 0,0                               | 38 256,3                                  | 0,0                               | 61 274,0                                  | 0,0                               | 0,0                                       | 0,0                                     |
| Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite | 0,7                               | 1 492,0                                   | 0,0                               | 1 239,2                                   | 0,0                               | 0,0                                       | 0,0                                     |
| Încasări din comercializarea gajului luat în posesie               | 0,0                               | 121 580,5                                 | 283,1                             | 56 238,0                                  | 0,0                               | 19 533,0                                  | 283 100,0                               |
| <b>Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului</b>     | <b>0,7</b>                        | <b>419 099,9</b>                          | <b>283,1</b>                      | <b>627 960,0</b>                          | <b>185,0</b>                      | <b>136 666,9</b>                          | <b>468 000,0</b>                        |
| Încasări din vânzarea mijloacelor fixe                             | 5,4                               | 225 766,4                                 | 0,0                               | 113 872,1                                 | 0,0                               | 39 221,9                                  | 5 400,0                                 |
| Încasări din vânzarea altor active                                 | 0,7                               | 3 528,5                                   | 0,7                               | 7 551,5                                   | 0,0                               | 2 364,4                                   | 0,0                                     |

|   |              |                    |                 |                  |              |                  |               |
|---|--------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------|------------------|---------------|
| <b>Total vânzarea activelor aflate în proprietate</b> | <b>6,1</b>   | <b>229 294,8</b>   | <b>0,7</b>      | <b>121 423,6</b> | <b>0,0</b>   | <b>41 586,3</b>  | <b>6</b>      |
| <b>Încasări din vânzarea datoriilor debitoare</b>     | <b>0,0</b>   | <b>72,7</b>        | <b>0,0</b>      | <b>77,9</b>      | <b>0,0</b>   | <b>27,0</b>      | <b>0</b>      |
| <b>Alte încasări</b>                                  | <b>238,1</b> | <b>1 170 397,5</b> | <b>17 333,4</b> | <b>171 059,7</b> | <b>33,6</b>  | <b>21 171,0</b>  | <b>17 600</b> |
| <b>TOTAL încasări</b>                                 | <b>244,9</b> | <b>1 818 864,9</b> | <b>17 617,2</b> | <b>920 521,3</b> | <b>218,6</b> | <b>199 451,2</b> | <b>18 080</b> |

Figura 1.

**Diagrama încasărilor înregistrate de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. pe parcursul perioadei 31.12.2021-31.12.2023, inclusiv**



[1]

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 băncilor (16.10.2015) și până la 31.12.2023 inclusiv, lichidatorii 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 31.12.2023, mii lei**

|  |            |      |                       |  |
|--|------------|------|-----------------------|--|
|  | Rambursări | Suma | Rambursări cumulative |  |
|--|------------|------|-----------------------|--|

| Denumirea băncii        | Suma creditelor utilizate | cumulative către BNM de la data retragerii licenței până la 03.10.2016, inclusiv * | creditelor neachitate către BNM și convertite în VMS | către Ministerul Finanțelor       |                                 | Total rambursări cumulativ** | Soldul creditelor rămase |
|-------------------------|---------------------------|--|--|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------|
|                         |                           |  |  | din 04.10.2016 până pe 31.12.2023 | inclusiv, în trimestrul IV 2023 |                              |                          |
| Banca de Economii S.A.  | 9 273 217,0               | 190 217,0  | 9 083 000,0  | 1 407 000,0                       | 0,0                             | 1 597 217,0                  | 7 676 000,0              |
| BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. | 2 700 000,0               | 308 000,0  | 2 392 000,0  | 585 000,0                         | 16 000,0                        | 893 000,0                    | 1 807 000,0              |
| B.C. „UNIBANK” S.A.     | 2 148 541,0               | 282 341,0  | 1 866 200,0  | 59 400,0                          | 0,0                             | 341 741,0                    | 1 806 800,0              |
| <b>Total</b>            | <b>14 121 758,0</b>       | <b>780 558,0</b>   | <b>13 341 200,0</b>                                  | <b>2 051 400,0</b>                | <b>16 000,0</b>                 | <b>2 831 958,0</b>           | <b>11 289 800,0</b>      |

\* În conformitate cu Legea nr.235 din 03.10.2016, 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 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, cauzele penale aflate în gestiunea organelor de urmărire penală, debitorii aflați în procedură de insolvență și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 31.12.2023, mii lei**

| Indicator  | Banca de Economii S.A. |              | BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. | B.C. „UNIBANK” S.A. | Total        |
|--|------------------------|--------------|-------------------------|---------------------|--------------|
|  | numărul                | valoarea     |                         |                     |              |
| Acțiuni în instanțele de judecată (banca are calitatea de reclamant)                 | numărul                | 9            | 28                      | 4                   | 41           |
|  | valoarea               | 238 126,6    | 524 693,3               | 3 057 241,5         | 3 820 061,4  |
| Debitori aflați în proces de insolvență (suma validată care urmează a fi restituită) | numărul                | 56           | 59                      | 16                  | 131          |
|  | valoarea               | 1 980 899,5  | 652 337,1               | 40 383,2            | 2 673 619,8  |
| Cauze penale, dintre care:   | numărul                | 37           | 16                      | 10                  | 63           |
|  | valoarea               | 46 410 506,1 | 14 920 731,9            | 3 096 863,4         | 64 428 101,4 |
| a) urmărirea penală pe marginea  | numărul                | 22           | 5                       | 4                   | 31           |



|   |     |     |     |     |     |     |            |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------------|
| <b>Valoarea totală de piață (mii lei)</b>   | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | <b>0,0</b> |
| <b>Prețul total de adjudecare (mii lei)</b> | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | <b>0,0</b> |

În conformitate cu prevederile art.386 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, 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”, sub-compartimentul „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”).

Anexe:

- 1 - 3 – Dinamica principalilor indicatori raportați de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:  
[PDF](#) [5]    [DOC](#) [6]
- 4 – Activele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:  
[PDF](#) [7]    [DOC](#) [8]

Метки

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

[BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](#) [10]

[B.C. „UNIBANK” S.A.](#) [11]

[banca socială](#) [12]

[Unibank](#) [13]

[banca de economii](#) [14]

**Источник УРЛ:**

<http://www.bnm.md/ru/node/66665>

**Ссылки по теме:**

[1] [http://www.bnm.md/files/3B-ro\\_1.png](http://www.bnm.md/files/3B-ro_1.png) [2] <http://bem.md> [3] <http://www.bancasociala.md/news> [4] <http://www.unibank.md/> [5] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_1-3\\_RO\\_6.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa_1-3_RO_6.pdf) [6] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_1-3\\_RO\\_3.docx](http://www.bnm.md/files/Anexa_1-3_RO_3.docx) [7] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_4\\_RO\\_5.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RO_5.pdf) [8] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_4\\_RO\\_2.docx](http://www.bnm.md/files/Anexa_4_RO_2.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\[0\]=banca socială](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=banca socială) [13] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Unibank](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Unibank) [14] [http://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=banca de economii](http://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=banca de economii)