

30.06.2025

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 30.06.2025

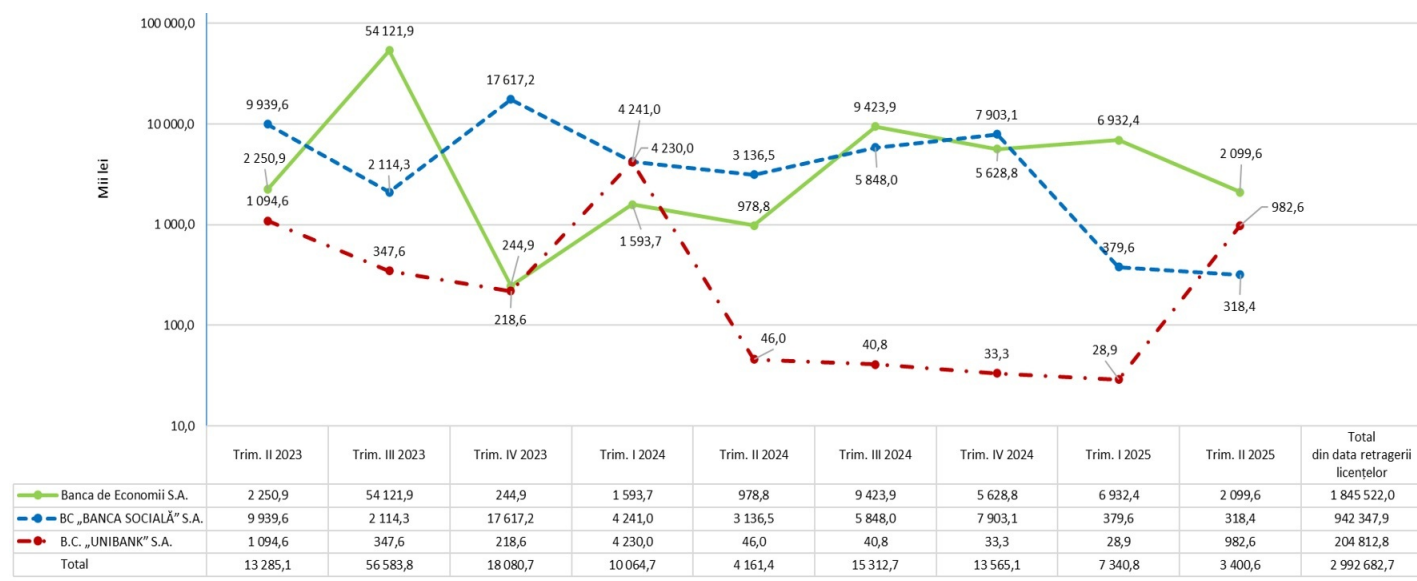
Lichidatorii celor trei bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. și până la 30.06.2025 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 992 682,7 mii lei.

Tabelul 1. Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 - 30.06.2025 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 II 2025
	pe parcursul trimestrului II 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului II 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	
Încasări din rambursarea creditelor	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	0,0	117 133,9	0,0
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	0,0	1 492,0	0,0	1 239,2	0,0	0,0	0,0
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	1 426,0	126 295,1	0,0	56 981,5	0,0	19 533,0	1 426,0
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	1 426,0	423 814,5	0,0	628 703,5	0,0	136 666,9	1 426,0
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	5,0	226 005,2	3,6	113 884,3	0,0	39 221,9	8,6
Încasări din vânzarea altor active	0,3	3 562,1	0,1	7 553,8	0,0	2 364,4	0,4
Total vânzarea activelor							

aflate în proprietate	5,3	229 567,3	3,7	121 438,2	0,0	41 586,3	8,9
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0	0,0
Alte încasări	668,3	1 192 067,6	314,8	192 128,3	982,6	26 532,6	1 965,6
TOTAL încasări	2 099,6	1 845 522,0	318,4	942 347,9	982,6	204 812,8	3 400,6

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 Trim. II 2023 – Trim. II 2025, 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 30.06.2025 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 30.06.2025, mii lei

	Rambursări cumulate către BNM	Suma creditelor	Rambursări cumulate către Ministerul Finanțelor

Denumirea băncii	Suma creditelor utilizate	de la data retragerii licenței până la 03.10.2016, inclusiv *	neachitate către BNM și convertite în VMS	din	inclusiv, în trimestrul II 2025	Total rambursări cumulativ**	Soldul creditelor rămase
				04.10.2016 până pe 30.06.2025			
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 423 000,0	0,0	1 613 217,0	7 660 000,0
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	602 000,0	0,0	910 000,0	1 790 000,0
B.C. „UNIBANK” S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	0,0	344 741,0	1 803 800,0
Total	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 087 400,0	0,0	2 867 958,0	11 253 800,0

* 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 insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 30.06.2025, mii lei

Indicator		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	6	26	3	35
	valoarea	301 588,5	498 291,2	3 048 757,7	3 848 637,5
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	numărul	42	49	14	105
	valoarea	1 272 184,6	495 864,9	33 409,5	1 801 459,1
Cauze penale, dintre care:	numărul	38	17	10	65
	valoarea	40 972 738,5	14 880 741,8	3 092 798,8	58 946 279,1
a) urmărirea penală pe marginea căroră nu este finalizată	numărul	18	5	4	27
	valoarea	21 364 161,6	14 509 642,4	2 435 765,0	38 309 569,1

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/69066>

Ссылки по теме:

[1] <http://www.bnm.md/files/lic.jpg> [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_10.pdf [6] http://www.bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_7.docx [7] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO_10.pdf [8] http://www.bnm.md/files/Anexa 4 RO_6.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)