

13.11.2019

## Поступления Banca de Economii, Unibank и Banca Socială в процессе ликвидации и выплаты Министерству финансов

Национальный банк свел данные Banca de Economii S.A., В.С. „UNIBANK” S.A. и ВС „BANCA SOCIALĂ” S.A. за октябрь, связанные с поступлениями данных банков в процессе ликвидации, и выплатами, осуществленными Министерству финансов. Таким образом, общий совокупный объем выплат по экстренному кредиту на 31 октября составил 2 368,4 млн. леев. В прошлом году на ту же дату соответствующая сумма составляла 1 713,4 млн. леев.

Процесс ликвидации указанных банков контролируется Национальным банком, целью которого является продажа имеющихся активов в ограниченные сроки и получение их максимальной стоимости.

Национальный банк Молдовы проявляет максимальную открытость в работе со следственными органами, предоставляя необходимые материалы для расследования обстоятельств, связанных с банковским мошенничеством, в поддержку процесса расследования, результаты которого ожидаются. Таким образом, НБМ поддерживает усилия по возвращению похищенных денег и привлечению виновных к ответственности.

Национальный банк Молдовы вовлечен в комплексный процесс реформирования банковского сектора для недопущения подобного мошенничества в будущем. В связи с этим были предприняты и предпринимаются многочисленные меры: постоянный мониторинг качества акционеров банков и ограничение доступа в системе несоответствующих акционеров, внедрение лучших практик корпоративного управления с персональной ответственностью руководителей банков, изменение режима крупных подверженностей для недопущения чрезмерных размещений в других банках и ограничение лимитов подверженностей перед аффилированными лицами банков. Также стоит упомянуть внедрение современной нормативно-правовой базы и надзорного процесса, основанного на рисках, позволяющего заблаговременно выявлять недостатки и риски банков, а также внедрение кредитного реестра, который требует ежедневной отчетности по кредитам, составляющим более 1% капитала даже со стадии подачи заявки и т. д. Одновременно были введены новые инструменты раннего вмешательства и банковской резолюции, которые позволяют защитить банковские учреждения на ранних стадиях проявления проблем без обращения к государственным деньгам. Также были пересмотрены качественные и количественные требования к капиталу банков, введены инструменты, направленные на повышение финансовой устойчивости всей банковской системы, и было предложено увеличить лимит гарантирования вкладов до 50 тысяч леев.

Эти и другие меры подтверждают принятие и выполнение Национальным банком обязательств по оздоровлению и реформе банковской системы, изменению правовой базы, а также повышение профессионального уровня в системе, позволяющей не допускать подобных мошенничеств в будущем, и самой надежной гарантией от кризисов и банковского мошенничества остается независимость и профессионализм центрального банка.

### Tags

[Banca de Economii S.A.](#) <sup>[1]</sup>

[ВС „BANCA SOCIALĂ” S.A.](#) <sup>[2]</sup>

[В.С. „UNIBANK” S.A.](#) <sup>[3]</sup>

[Социальный банк](#) <sup>[4]</sup>

[Унибанк](#) <sup>[5]</sup>

[Эконом Банк](#) <sup>[6]</sup>

**Source URL:**

<http://bnm.md/en/node/59766>

**Related links:**

[1] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [2] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [3] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [4] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Социальный банк](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Социальный банк) [5] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Унибанк](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Унибанк) [6] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Эконом Банк](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Эконом Банк)