

15.12.2023

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 30.09.2023

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 30.09.2023 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 920 756,7 mii lei.

Tabelul 1.

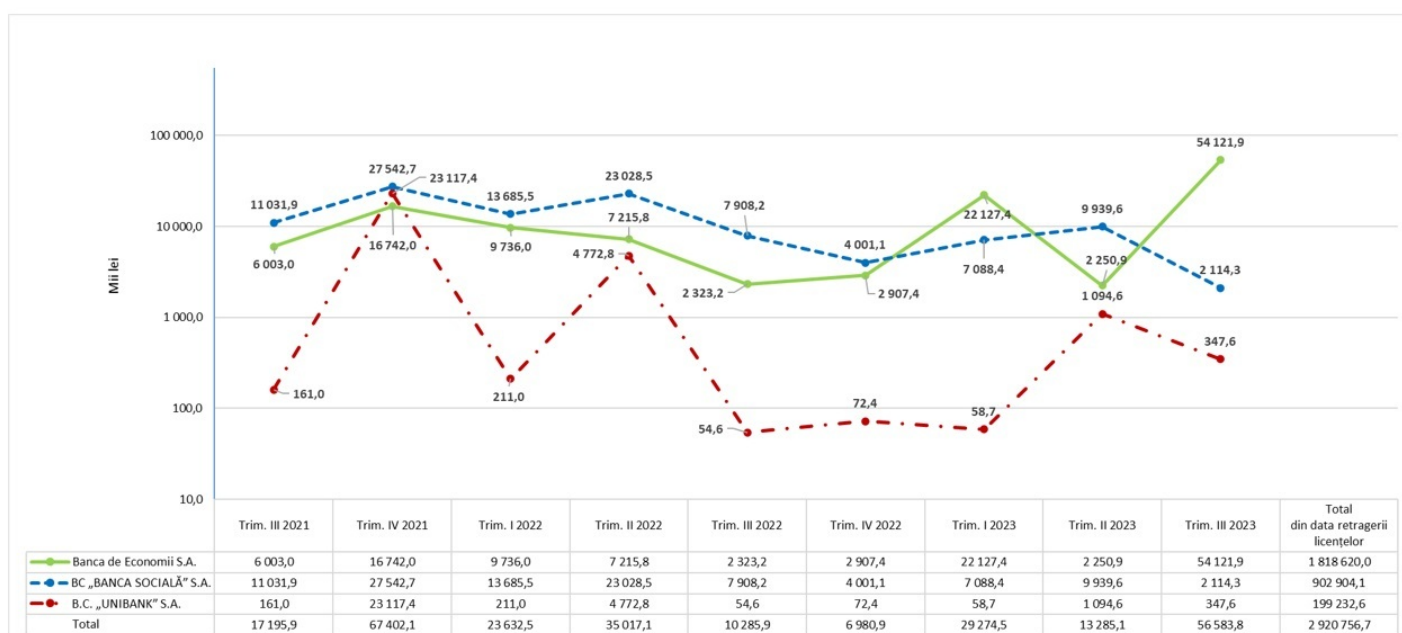
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 – 30.09.2023 de Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A., mii lei

Denumirea băncii	Banca de Economii S.A.		BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.		B.C. „UNIBANK” S.A.		Total pe parcursul trimestrului III 2023
	pe parcursul trimestrului III 2023	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului III 2023	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului III 2023	din data retragerii licenței (16.10.2015)	
Încasări din rambursarea creditelor	0,0	257 771,2	0,0	509 208,8	319,9	116 948,9	319 948,9
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	0,0	38 256,3	0,0	61 274,0	0,0	0,0	61 274,0
Încasări din achitarea penalităților și a comisioanelor la credite	0,0	1 491,3	0,0	1 239,2	0,0	0,0	1 239,2
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	0,0	121 580,5	0,0	55 954,9	0,0	19 533,0	197 068,4
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	0,0	419 099,2	0,0	627 677,0	319,9	136 481,9	319 948,9
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	4,9	225 761,0	25,8	113 872,1	0,0	39 221,9	304 860,7
Încasări din vânzarea altor active	304,4	3 527,8	0,4	7 550,8	0,0	2 364,4	304 860,7

Total vânzarea activelor aflate în proprietate	309,3	229 288,7	26,2	121 422,9	0,0	41 586,3	339
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	0,0	72,7	0,0	77,9	6,5	27,0	6
Alte încasări	53 812,5	1 170 159,4	2 088,1	153 726,3	21,2	21 137,4	55 921
TOTAL încasări	54 121,9	1 818 620,0	2 114,3	902 904,1	347,6	199 232,6	56 583

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 30.09.2021-30.09.2023, 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 30.09.2023 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 30.09.2023, mii lei

Denumirea băncii	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		Total rambursări cumulativ**	Soldul creditelor rămase
				din 04.10.2016 până pe 30.09.2023	inclusiv, în trimestrul III 2023		
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 407 000,0	48 000,0	1 597 217,0	7 676 000,0
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	569 000,0	2 000,0	877 000,0	1 823 000,0
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
Total	14 121 758,0	780 558,0	13 341 200,0	2 035 400,0	50 000,0	2 815 958,0	11 305 800,0

* 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 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 30.09.2023, 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	11	26	4	41
	valoarea	266 897,6	525 460,8	3 067 111,1	3 859 469,6
Debitori aflați în proces de insolvență (suma validată care urmează a fi restituită)	numărul	66	61	17	144
	valoarea	2 337 370,9	723 567,4	41 652,2	3 102 590,6
Cauze penale, dintre care:	numărul	38	16	11	65
	valoarea	46 410 579,6	15 041 800,9	3 110 443,1	64 562 823,6

Numărul activelor adjudecate	2	0	0	1	0	0	3
Valoarea totală de piață (mii lei)	2 401,6	0,0	0,0	269,6	0,0	0,0	2 671,2
Prețul total de adjudecare (mii lei)	3 116,3	0,0	0,0	283,1	0,0	0,0	3 399,4

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 – Actele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:
[PDF](#) [7] [DOC](#) [8].

Tags

[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]

Source URL:

<http://bnm.md/en/node/66254>

Related links:

[1] http://bnm.md/files/3banci_1.jpg [2] <http://bem.md> [3] <http://www.bancasociala.md/news> [4] <http://www.unibank.md/> [5] http://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_5.pdf [6] http://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_2.docx [7] http://bnm.md/files/Anexa 4 RO_4.pdf [8] http://bnm.md/files/Anexa 4 RO_1.docx [9] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Banca de Economii S.A.](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A.) [10] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.) [11] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=B.C. „UNIBANK” S.A.](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A.) [12] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=banca socială](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=banca socială) [13] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=Unibank](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=Unibank) [14] [http://bnm.md/en/search?hashtags\[0\]=banca de economii](http://bnm.md/en/search?hashtags[0]=banca de economii)