

11.12.2024

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 30.09.2024

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 30.09.2024 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 968 376,2 mii lei.

Tabelul 1. **Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 - 30.09.2024 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 2024
	pe parcursul trimestrului III 2024	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului III 2024	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului III 2024	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	
Încasări din achitarea dobânzilor la credite	0,0	38 256,3	0,0	61 274,0	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	
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	268,8	122 442,8	0,0	56 566,5	0,0	19 533,0	20
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	268,8	419 962,2	0,0	628 288,5	0,0	136 666,9	20
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	2,0	225 794,1	1,2	113 876,2	0,0	39 221,9	
Încasări din vânzarea altor active	1,2	3 533,7	0,4	7 553,8	0,0	2 364,4	
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	3,2	229 327,8	1,6	121 430,0	0,0	41 586,3	

		licenței până la 03.10.2016, inclusiv *	convertite în VMS	04.10.2016 până pe 30.09.2024	trimestrul III 2024		
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 416 000,0	9 000,0	1 606 217,0	7 667 000,0
BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	595 000,0	5 000,0	903 000,0	1 797 000,0
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	2 073 400,0	14 000,0	2 853 958,0	11 267 800,0

* 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 insolvență și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 30.09.2024, 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	6	24	4	34
	valoarea	207 656,9	488 056,3	3 059 203,1	3 754 916,3
Debitori aflați în proces de insolvență (suma validată care urmează a fi restituită)	numărul	52	58	14	124
	valoarea	1 822 706,2	756 438,4	33 758,2	2 612 902,8
Cauze penale, dintre care:	numărul	37	16	10	63
	valoarea	46 264 447,3	14 947 138,7	3 098 926,4	64 310 512,4
a) urmărirea penală pe marginea căroră nu este finalizată	numărul	18	5	4	27
	valoarea	21 364 161,6	14 577 419,6	2 436 159,0	38 377 740,2
b) aflate pe rol în instanțele de	numărul	18	6	1	25

judecată, pe marginea căroră nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă	valoarea	24 899 056,6	269 732,7	657 177,9	25 825 967,1
c) suspendate	numărul	1	5	5	11
	valoarea	1 229,1	99 986,4	5 589,5	106 805,0
Titlurile executorii aflate la executare	numărul	118	215	35	368
	valoarea	5 929 600,5	15 356 580,7	86 385,5	21 372 566,8
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului III 2024)	numărul	6	33	4	43
	valoarea	66,3	3 227,9	38,5	3 332,7
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului III 2024)	numărul	0	5	1	6
	valoarea	0,0	657,9	2,3	660,2
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului III 2024)	numărul	0	0	0	0
	valoarea	0,0	0,0	0,0	0,0

Notă:

Totalul cauzelor penale și valoarea totală a acestora nu pot fi utilizate, având în vedere că sunt raportate de fiecare bancă separat, fără a lua în considerare că pot face obiectul aceleiași investigații.

Adițional, pe parcursul trimestrului III 2024, 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 organizate 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. pe parcursul trimestrului III 2024

Categorie/denumirea băncii		Banca de Economii S.A.		B.C. „BANCA SOCIALĂ” S.A.		B.C.„UNIBANK” S.A.		Total
		proprietate	posesie	proprietate	posesie	proprietate	posesie	
Numărul licitațiilor	anunțate	2	1	0	2	0	0	5
	desfășurate	0	1	0	0	0	0	1
Numărul activelor adjudecate		0	1	0	0	0	0	1
Valoarea totală de piață (mii lei)		0,0	2 845,4	0,0	0,0	0,0	0,0	2 845,4
Prețul total de adjudecare (mii lei)		0,0	2 785,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2 785,0

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]

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/67756>

Related links:

[1] http://bnm.md/files/3banci_3.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_7.pdf [6] http://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_4.docx [7] http://bnm.md/files/Anexa 4 RO_7.pdf [8] http://bnm.md/files/Anexa 4 RO_3.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)