

31.03.2025

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 31.03.2025

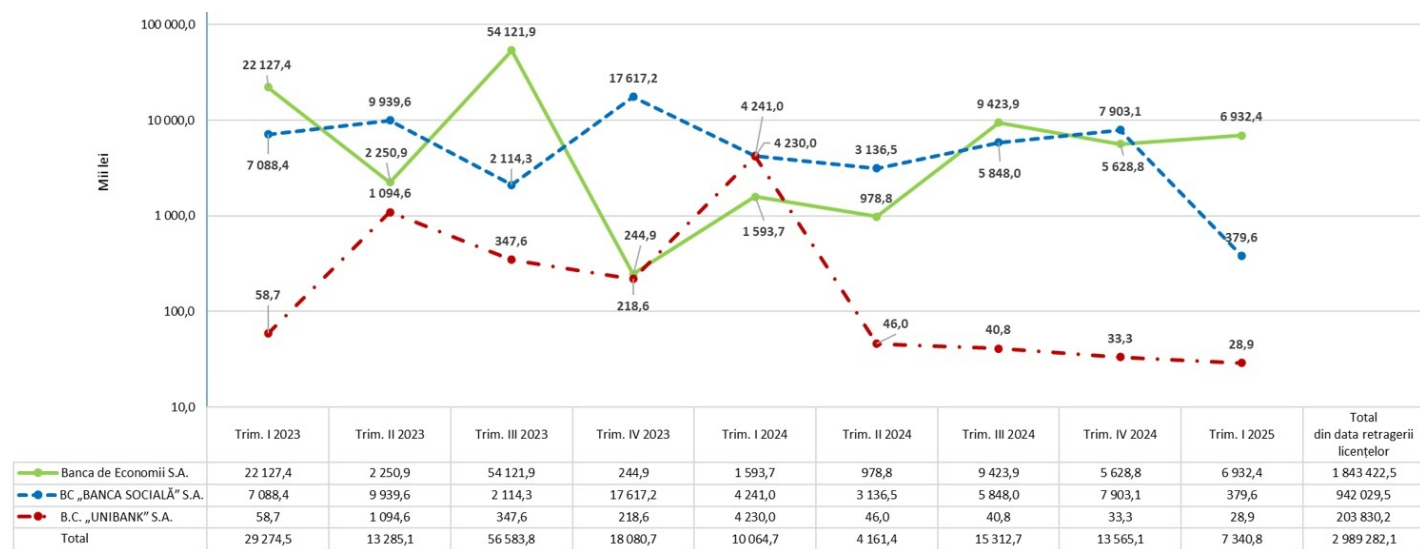
Lichidatorii celor trei bănci în proces de lichidare întreprind în continuare măsuri în vederea valorificării activelor. Astfel, din data retragerii licențelor (16.10.2015) Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. și până la 31.03.2025 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 989 282,1 mii lei.

Tabelul 1. **Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 - 31.03.2025 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 I 2025
	pe parcursul trimestrului I 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului I 2025	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului I 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	
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	1 651,4	124 869,1	0,0	56 981,5	0,0	19 533,0	16
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	1 651,4	422 388,5	0,0	628 703,5	0,0	136 666,9	16
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	204,7	226 000,2	0,0	113 880,7	0,0	39 221,9	20
Încasări din vânzarea altor active	27,5	3 561,8	0,0	7 553,8	0,0	2 364,4	
Total vânzarea activelor							

afiate în proprietate	232,2	229 562,0	0,0	121 434,5	0,0	41 586,3	2:
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0	
Alte încasări	5 048,8	1 191 399,3	379,6	191 813,5	28,9	25 550,0	5 4:
TOTAL încasări	6 932,4	1 843 422,5	379,6	942 029,5	28,9	203 830,2	7 3:

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. I 2023 – Trim. I 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 31.03.2025 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 31.03.2025, mii lei

Suma	Rambursări cumulative către BNM	Suma creditelor neachitate	Rambursări cumulative către Ministerul Finanțelor		Total	Soldul

Denumirea băncii	creditelor utilizate	de la data retragerii licenței până la 03.10.2016, inclusiv *	către BNM și convertite în VMS	din 04.10.2016 până pe 31.03.2025	inclusiv, în trimestrul I 2025	rambursări cumulativ**	creditelor rămase
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 423 000,0	7 000,0	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	7 000,0	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 insolvență și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 31.03.2025, 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	5	27	3	35
	valoarea	207 634,1	530 507,8	3 065 867,3	3 804 009,2
Debitori aflați în proces de insolvență (suma validată care urmează a fi restituită)	numărul	46	50	14	110
	valoarea	1 446 350,8	510 606,2	34 142,6	1 991 099,6
Cauze penale, dintre care:	numărul	36	17	10	63
	valoarea	40 972 738,5	15 092 364,3	3 110 986,5	59 176 089,3
a) urmărirea penală pe marginea căreia nu este finalizată	numărul	18	5	4	27
	valoarea	21 364 161,6	14 721 269,6	2 436 843,2	38 522 274,3

Prețul total de adjudecare (mii lei)	200,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	200,0
--------------------------------------	-------	-----	-----	-----	-----	-----	-------

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 – 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/68539>

Related links:

[1] <http://bnm.md/files/SF-.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_9.pdf [6] http://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO_6.docx [7] http://bnm.md/files/Anexa 4 RO_9.pdf [8] http://bnm.md/files/Anexa 4 RO_5.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)