Publicat pe (https://bnm.md)

15.12.2023

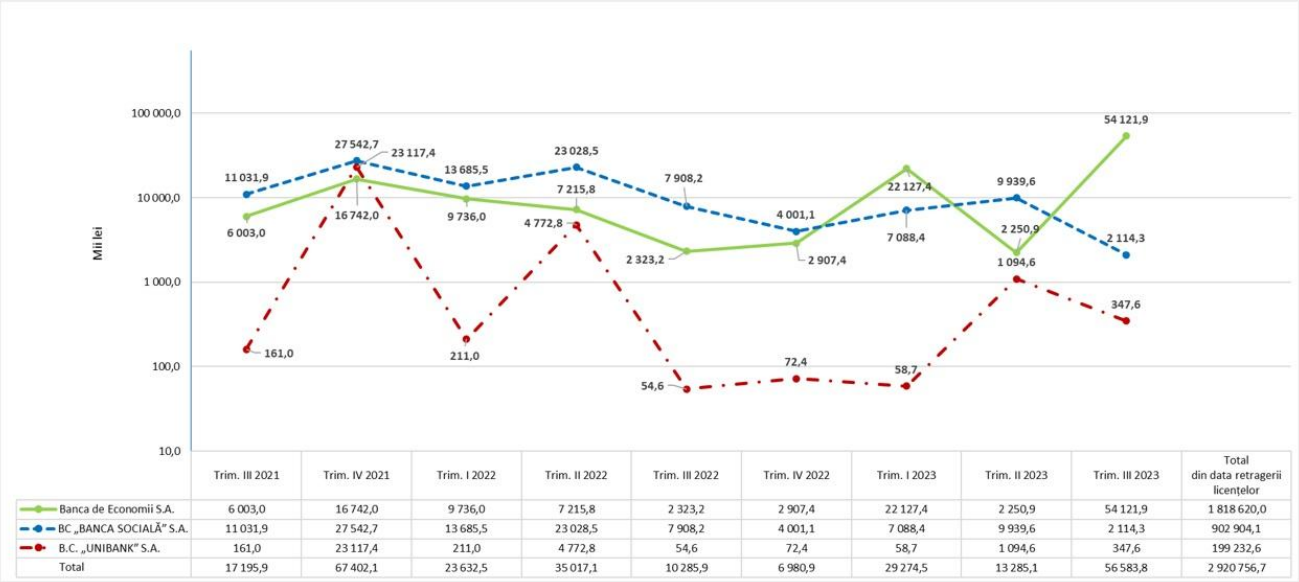
Informația aferentă procesului de lichidare a Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. la situația din 30.09.2023

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.	
	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
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	1 491,3	0,0	1 239,2	0,0	0,0
Încasări din comercializarea gajului luat în posesie	0,0	121 580,5	0,0	55 954,9	0,0	19 533,0
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	**0,0**	**419 099,2**	**0,0**	**627 677,0**	**319,9**	**136 481,9**
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	4,9	225 761,0	25,8	113 872,1	0,0	39 221,9
Încasări din vânzarea altor active	304,4	3 527,8	0,4	7 550,8	0,0	2 364,4
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	**309,3**	**229 288,7**	**26,2**	**121 422,9**	**0,0**	**41 586,3**
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	0,0	72,7	0,0	77,9	6,5	27,0
Alte încasări	53 812,5	1 170 159,4	2 088,1	153 726,3	21,2	21 137,4
TOTAL încasări	54 121,9	1 818 620,0	2 114,3	902 904,1	347,6	199 232,6

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 30.09.2021-30.09.2023, inclusiv



	Trim. III 2021	Trim. IV 2021	Trim. I 2022	Trim. II 2022	Trim. III 2022	Trim. IV 2022	Trim. I 2023	Trim. II 2023	Trim. III 2023	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	6 003,0	16 742,0	9 736,0	7 215,8	2 323,2	2 907,4	22 127,4	2 250,9	54 121,9	1 818 620,0
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	11 031,9	27 542,7	13 685,5	23 028,5	7 908,2	4 001,1	7 088,4	9 939,6	2 114,3	902 904,1
B.C. „UNIBANK" S.A.	161,0	23 117,4	211,0	4 772,8	54,6	72,4	58,7	1 094,6	347,6	199 232,6
Total	17 195,9	67 402,1	23 632,5	35 017,1	10 285,9	6 980,9	29 274,5	13 285,1	56 583,8	2 920 756,7

[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 creditel rămas
				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 67 000
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 82 000
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 80 800
Total	**14 121 758,0**	**780 558,0**	**13 341 200,0**	**2 035 400,0**	**50 000,0**	**2 815 958,0**	**11 30 800**

** 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 insolvabilitate 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 insolvabilitate (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**
a) urmărirea penală pe marginea cărora nu este finalizată	*numărul*	25	5	4	**34**
	valoarea	21 540 257,8	14 672 095,7	2 436 689,9	**38 649 043,5**
b) aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea cărora nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă	*numărul*	13	6	2	**21**
	valoarea	24 870 321,8	269 710,9	668 163,7	**25 808 196,3**
c) suspendate	*numărul*	0	5	5	**10**
	valoarea	0,0	99 994,3	5 589,5	**105 583,9**
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	119	226	44	**389**
	valoarea	5 919 556,9	15 449 163,7	102 686,2	**21 471 406,8**
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului III 2023)	*numărul*	13	38	3	**54**
	valoarea	388,5	1 575,8	21,0	**1 985,4**
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului III 2023)	*numărul*	0	2	0	**2**
	valoarea	0,0	15,8	0,0	**15,8**
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului III 2023)	*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 2023, 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 mai multe 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 2023

Categoria/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	5	2	0	2	0	0	9
	desfășurate	1	0	0	1	0	0	2
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 – Activele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:
  PDF [7] DOC [8].

Tag-uri

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]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/informatia-aferenta-procesului-de-lichidare-bancii-de-economii-sa-bc-banca-sociala-sa-si-25

Legături conexe:

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