Publicat pe (https://bnm.md)

03.06.2024

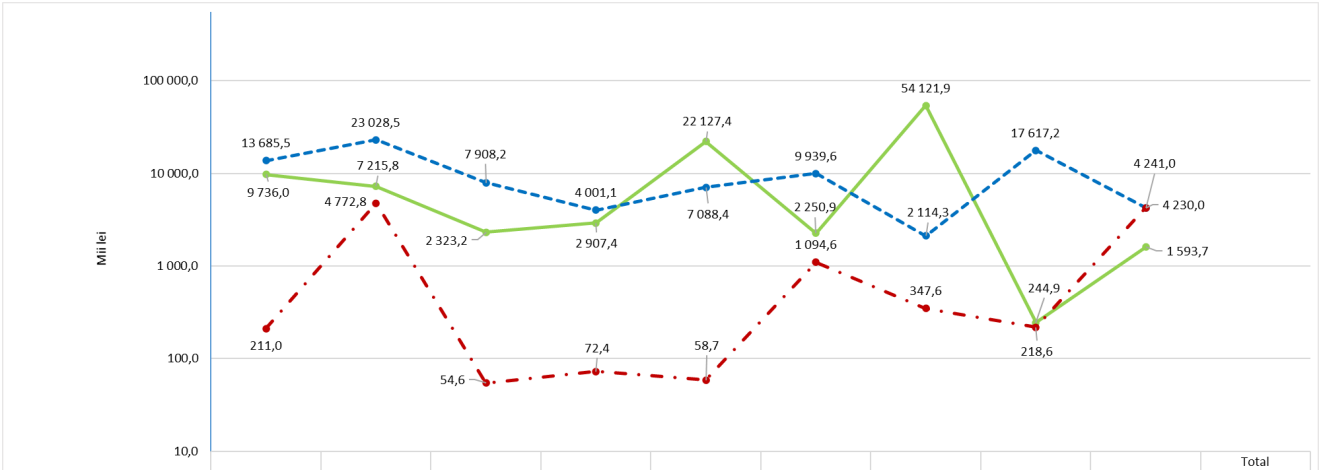
Informația aferentă procesului de lichidare a Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A. la situația din 31.03.2024

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 31.03.2024 băncile în cauză au încasat mijloace bănești în sumă totală de 2 948 902,1 mii lei.

Tabelul 1.
Încasări înregistrate în perioada 16.10.2015 - 31.03.2024 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.	
	pe parcursul trimestrului I 2024	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului I 2024	din data retragerii licenței (16.10.2015)	pe parcursul trimestrului I 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	577,5	122 158,0	0,0	56 238,0	0,0	19 533,0
Total rambursarea creditelor și comercializarea gajului	**577,5**	**419 677,4**	**0,0**	**627 960,0**	**0,0**	**136 666,9**
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	18,5	225 784,9	2,4	113 874,5	0,0	39 221,9
Încasări din vânzarea altor active	2,0	3 530,5	1,7	7 553,3	0,0	2 364,4
Total vânzarea activelor aflate în proprietate	**20,5**	**229 315,4**	**4,1**	**121 427,7**	**0,0**	**41 586,3**
Încasări din vânzarea datoriilor debitoare	0,0	72,7	0,0	77,9	0,0	27,0
Alte încasări	995,7	1 171 393,2	4 236,9	175 296,6	4 230,0	25 401,0
TOTAL încasări	1 593,7	1 820 458,6	4 241,0	924 762,3	4 230,0	203 681,2

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 31.03.2022 - 31.03.2024, inclusiv



	Trim. I 2022	Trim. II 2022	Trim. III 2022	Trim. IV 2022	Trim. I 2023	Trim. II 2023	Trim. III 2023	Trim. IV 2023	Trim. I 2024	Total din data retragerii licențelor
Banca de Economii S.A.	9 736,0	7 215,8	2 323,2	2 907,4	22 127,4	2 250,9	54 121,9	244,9	1 593,7	1 820 458,6
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	13 685,5	23 028,5	7 908,2	4 001,1	7 088,4	9 939,6	2 114,3	17 617,2	4 241,0	924 762,3
B.C. „UNIBANK" S.A.	211,0	4 772,8	54,6	72,4	58,7	1 094,6	347,6	218,6	4 230,0	203 681,2
Total	23 632,5	35 017,1	10 285,9	6 980,9	29 274,5	13 285,1	56 583,8	18 080,7	10 064,7	2 948 902,1

[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 31.03.2024 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 31.03.2024, 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 31.03.2024	inclusiv, în trimestrul I 2024		
Banca de Economii S.A.	9 273 217,0	190 217,0	9 083 000,0	1 407 000,0	0,0	1 597 217,0	7 67 000
BC „BANCA SOCIALĂ" S.A.	2 700 000,0	308 000,0	2 392 000,0	589 000,0	4 000,0	897 000,0	1 80 000
B.C. „UNIBANK" S.A.	2 148 541,0	282 341,0	1 866 200,0	62 400,0	3 000,0	344 741,0	1 80 800
Total	**14 121 758,0**	**780 558,0**	**13 341 200,0**	**2 058 400,0**	**7 000,0**	**2 838 958,0**	**11 28 800**

** 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 insolvabilitate și titlurile executorii ale băncilor în proces de lichidare la situația din 31.03.2024, 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*	8	27	4	39
	valoarea	236 095,7	522 752,6	3 055 913,9	3 814 762,2
Debitori aflați în proces de insolvabilitate (suma validată care urmează a fi restituită)	*numărul*	52	60	15	127
	valoarea	1 910 807,7	761 070,3	36 269,9	2 708 147,9

Cauze penale, dintre care:	*numărul*	38	16	10	**64**
	valoarea	46 410 639,6	14 898 330,3	3 095 514,2	**64 404 484,1**
a) urmărirea penală pe marginea cărora nu este finalizată	*numărul*	22	5	4	**31**
	valoarea	21 534 400,9	14 528 640,6	2 436 035,9	**38 499 077,4**
b) aflate pe rol în instanțele de judecată, pe marginea cărora nu a fost pronunțată o hotărâre judecătorească definitivă	*numărul*	15	6	1	**22**
	valoarea	24 875 009,6	269 703,6	653 888,8	**25 798 602,0**
c) suspendate	*numărul*	1	5	5	**11**
	valoarea	1 229,1	99 986,1	5 589,5	**106 804,8**
Titlurile executorii aflate la executare	*numărul*	121	220	39	**380**
	valoarea	5 918 544,1	15 306 401,4	96 593,9	**21 321 539,5**
Titlurile executorii executate parțial (pe parcursul trimestrului I 2024)	*numărul*	6	42	3	**51**
	valoarea	54,3	1 191,8	26,5	**1 272,6**
Titlurile executorii executate total (pe parcursul trimestrului I 2024)	*numărul*	0	5	1	**6**
	valoarea	0,0	25,4	4 203,4	**4 228,8**
Titlurile executorii remise băncii fără executare (pe parcursul trimestrului I 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 I 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 I 2024

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	2	2	0	3	0	0	7
	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	677,7	0,0	0,0	0,0	0,0	677,7
Prețul total de adjudecare (mii lei)		0,0	892,0	0,0	0,0	0,0	0,0	892,0

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.:
  F [5] C [6]
- 4 – Activele lichide ale Băncii de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. și B.C. „UNIBANK” S.A.:
  F [7] C [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-27

Legături conexe:

[1] https://bnm.md/files/Lichid-ro_1.png [2] http://bem.md [3] http://www.bancasociala.md/news [4] http://www.unibank.md/ [5] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO (2).pdf [6] https://bnm.md/files/Anexa 1-3 RO (2).docx [7] https://bnm.md/files/Anexa 4 RO (1).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