Опубликован на (https://bnm.md)



05.09.2017

# Информация о процессе ликвидации Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. и BC. „UNIBANK" S.A. на 30.06.2017

В период с ноября 2014 по октябрь 2015, Национальный Банк Молдовы предоставил Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. и BC „UNIBANK" S.A. экстренные кредиты, обеспеченные государственными гарантиями, на общую сумму 14,121,758,000.0 лея следующим образом:

- Banca de Economii S.A. - 9,273,217.0 тыс. леев;
- К.Б. „BANCA SOCIALĂ" S.A. – 2,700,000.0 тыс. леев;
- К.Б. „UNIBANK" S.A. – 2,148,541.0 тыс. леев.

С момента отзыва лицензий (16.10.2015) у данных банков и до 30.06.2017 их ликвидаторами были получены денежные средства на общую сумму 847,660.9 тысячи леев..

## Поступления, зарегистрированные в период 16.10.2015 – 30.06.2017 от Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A и BC „UNIBANK" S.A.

Таблица 1

(тыс. леев)

| Наименование банка | Banca de Economii S.A. | | BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. | | BC. „UNIBANK" S.A. | | Всего в течение июня 2017 | Всего со дня отзыва лицензии |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | в течение июня 2017 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | в течение июня 2017 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | в течение июня 2017 | со дня отзыва лицензии (16.10.2015) | | |
| Поступления от выплаты (погашения) кредитов | 4,354.8 | 176,125.6 | 6,045.2 | 271,297.0 | 290.4 | 105,611.5 | 10,690.4 | 553,034.1 |
| Поступления от выплаты процентов по кредитам | 591.5 | 26,357.9 | 804.6 | 38,498.8 | 33.8 | 7,846.4 | 1,429.9 | 72,703.1 |
| Поступления от выплаты пени и комиссионных по кредитам | 0.6 | 406.2 | 14.0 | 553.5 | 8.8 | 1,302.0 | 23.4 | 2,261.7 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Поступления от продажи полученного залога** | 165.2 | 56,208.2 | 0.0 | 1,037.7 | 31.5 | 239.0 | 196.7 | 57,484.9 |
| **Всего выплата (погашение) кредитов и продажа залога** | **5,112.1** | **259,097.9** | **6,863.8** | **311,387.0** | **364.5** | **114,998.9** | **12,340.4** | **685,483.8** |
| **Поступления от продажи основных средств** | 3,065.0 | 86,701.0 | 497.4 | 24,432.5 | 0.0 | 8,866.4 | 3,562.4 | 119,999.9 |
| **Поступления от продажи других активов** | 15.4 | 1,661.1 | 2.1 | 541.9 | 0.0 | 986.1 | 17.5 | 3,189.1 |
| **Всего продажа активов** | **3,080.4** | **88,362.1** | **499.5** | **24,974.4** | **0.0** | **9,852.5** | **3,579.8** | **123,189.0** |
| **Прочие поступления** | 582.3 | 30,364.3 | 65.8 | 4,627.6 | 41.5 | 3,996.2 | 689.6 | 38,988.1 |
| **ВСЕГО поступления** | **8,774.8** | **377,824.3** | **7,429.1** | **340,989.0** | **406.0** | **128,847.6** | **16,609.8** | **847,660.9** |

**Поступлениям от погашения кредитов приходится самая большая доля в общем объеме погашения кредитов и продаж залога, что способствует возмещению экстренных кредитов, предоставленных НБМ. Имеющиеся средства на счетах Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A. и BC „UNIBANK" S.A. на день отзыва лицензий, а также вырученные позже ликвидаторами средства используются для осуществления расходов по процессу ликвидации, а также для погашения требований Министерства финансов.**

**Со дня отзыва лицензий и до 30.06.2017 включительно, ликвидаторы банков выплатили Национальному банку (до 03.10.2016 включительно) и Министерству финансов (начиная с 04.10.2016) часть долгов по экстренным кредитам, выданным банкам до назначения ликвидаторов, которые согласно порядку погашения класса требований находятся в первом классе требований для погашения.**

## Погашение требований Министерства финансов перед Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A и BC „UNIBANK" S.A. * на 30.06.20177

**Таблица 2**

**(тыс. леев)**

| Наименование | Сумма использованных кредитов | Совокупные погашения НБМ со дня отзыва лицензии до 03.10.2016 включительно * | Сумма кредитов невыплаченных НБМ и конвертируемые в ГЦБ | Совокупные погашения Министерству финансов с 04.10.2016 до 30.06.2017 включительно ** | Всего совокупные погашения |
|---|---|---|---|---|---|
| Banca de Economii A.O. | 9,273,217 | 190,217 | 9,083,000 | 117,000 | 307,217 |
| КБ „BANCA SOCIALĂ" A.O. | 2,700,000 | 308,000 | 2,392,000 | 100,000 | 408,000 |
| К.Б. „UNIBANK" A.O | 2,148,541 | 282,341 | 1,866,200 | 14,600 | 296,941 |
| *ВСЕГО* | ***14,121,758*** | **780,558** | **13,341,200** | **231,600** | **1,012,158** |

** Не включают выплаченные проценты для экстренных кредитов на договорной основе.*

*** В соответствии с Законом № 235 от 03.10.2016, Министерство финансов заменил Национальный банк Молдовы в отношениях, связанных с требованием перед Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ" S.A и BC „UNIBANK" S.A.*

**Ликвидаторы трех банков продолжают предпринимать законные меры, связанные с возмещением кредитов. Так, ликвидаторы сотрудничают со следственными органами и судебными органами, предпринимают организационные меры по продаже активов, находящихся во владении банков, а также продолжают работу с должниками с конечной целью погашения кредитов и выплаты экстренных кредитов, выданных НБМ.**

## Информация о исках, рассмотренных в судебных инстанциях, должниках, находящихся в состоянии несостоятельности, и исполнительных листах банков в процессе ликвидации на 30.06.2017

Таблица 3

(тыс. леев)

| Наименование банка | | Banca de Economii S.A. | BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. | BC „UNIBANK” S.A. | Всего |
|---|---|---|---|---|---|
| Иски в судебных инстанциях (банк в качестве истца) | *количество* | 38 | 73 | 54 | 165 |
| | *сумма* | 568,465.0 | 12,271,321.2 | 736,266.7 | 13,576,052.9 |
| Должники, находящиеся в процессе несостоятельности (утвержденная сумма, которую следует возместить) | *количество* | 74 | 88 | 12 | 174 |
| | *сумма* | 2,326,752.2 | 1,200,377.6 | 81,453.1 | 3,608,582.9 |
| Уголовные дела, находящиеся в деле у органов уголовного преследования | *количество* | 40 | 24 | 7 | 71 |
| Исполнительные листы, находящиеся в исполнении | *количество* | 107 | 239 | 42 | 388 |
| | *сумма* | 392,136.4 | 3,742,363.2 | 39,332.7 | 4,173,832.3 |
| Исполнительные листы, исполненные частично или полностью | *количество* | 12 | 168 | 26 | 206 |
| | *сумма* | 4,803.9 | 19,393.9 | 596,7 | 24,794.5 |
| Исполнительные листы возвращенные банку без исполнения | *количество* | 11 | 25 | 1 | 37 |
| | *сумма* | 22,416.2 | 9,496.5 | 2 | 31,914.7 |

Одновременно, Национальный банк потребовал у трех банков в процессе ликвидации ежемесячное опубликование на своих официальных веб-страницах, в доступном для общественности месте, детальной и обновленной информации об активах, выставленных для продажи посредством торгов. Так, в соответствии с положениями ст.386 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995, в целях обеспечения прозрачности в проведении процесса ликвидации банков, Banca de Economii S.A., BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. и BC „UNIBANK” S.A. ежемесячно, начиная с 30.09.2016, публикуют на своих официальных сайтах детальную информацию о следующем:

- проведённых торгах, движимом и недвижимом имуществе, выставленном на торгах, а также продаваемом имуществе;
- возмещении банками денежных средств со дня отзыва лицензий;
- выплате долгов по экстренным кредитам, выданным НБМ.

Данную информацию можно получить по следующим ссылкам:

1. Banca de Economii S.A. – http://bem.md/page/6342 [1] (раздел „Info” о процессе ликвидации);
2. BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. – http://www.bancasociala.md/news [2] (раздел „Ştiri”, ежемесячно опубликованная информация с названием информация о продаже/возмещение активов, зарегистрированные поступления и погашение требований перед BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. в процессе ликвидации);

3. BC „UNIBANK” S.A. – http://www.unibank.md/ [3] (раздел „Info” о процессе ликвидации банка).

**Метки**

Banca de Economii S.A. [4]

BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [5]

B.C. „UNIBANK” S.A. [6]

Социальный банк [7]

Унибанк [8]

Эконом Банк [9]

---

**Источник УРЛ:**
https://bnm.md/ru/content/informaciya-o-processe-likvidacii-banca-de-economii-sa-bc-banca-sociala-sa-i-bc-unibank-sa

**Ссылки по теме:**

[1] http://bem.md/page/6342 [2] http://www.bancasociala.md/news [3] http://www.unibank.md/ [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Banca de Economii S.A. [5] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=B.C. „UNIBANK” S.A. [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Социальный банк [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Унибанк [9] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Эконом Банк