



Banca Națională a Moldovei

Nr. 23-01006/7/302

"01" februarie 2018

Centrul de Politici și Reforme

mun. Chișinău, str. Armenească, 13A

Ca urmare a solicitării Dumneavoastră de informație nr.83/17 din 29.12.2017 adresată Băncii Naționale a Moldovei și solicitării nr.84/17 din 29.12.2017 adresată Ministerului Finanțelor, remisă la 16.01.2018 către BNM, Vă comunicăm următoarele:

Potrivit datelor raportate de către Banca de Economii S.A. în proces de lichidare, BC „BANCA SOCIALĂ” în proces de lichidare și B.C. „UNIBANK” S.A. în proces de lichidare, în cadrul procesului de lichidare (16.10.2015 – 31.12.2017), băncile menționate au încasat mijloace în mărime de 1,002,596,466.13 lei, dintre care:

- încasări de la achitarea creditelor, dobânzilor, penalităților și comisioanelor la credite – 699,008,563.93 lei;
- încasări de la comercializarea bunurilor gajate luate în posesie – 87,357,535.68 lei;
- încasări din realizarea activelor – 165,642,621.95 lei;
- alte încasări – 50,587,744.57 lei.

La situația din 31.12.2017, în gestiunea organelor de urmărire penală erau în proces de examinare dosare penale intentate pe marginea sesizărilor lichidatorilor, după cum urmează:

- Banca de Economii S.A. – 18 dosare cu suma totală a prejudiciului presupus cauzat băncii de 13,274,581,670.92 lei (inclusiv dosarele în privința SRL Dracard, SRL Provoliroam, SRL Caritas Group și SRL Voximar-Com);
- BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. – 19 dosare cu suma totală a prejudiciului presupus cauzat băncii de 14,837,888,083.0 lei inclusiv dosarele în privința SRL Caritas Group, SRL Voximar-Com, SRL Contrade, SRL Davema-Com, SRL Danmira, precum și Fortuna United LP);
- B.C. „UNIBANK” S.A. – 7 dosare cu suma totală a prejudiciului presupus cauzat băncii de 3,072,599,913.68 lei.

Referitor la unele dosare examinate anterior de către organele de urmărire penală au fost emise deja decizii irevocabile și titluri executorii de încasare a mijloacelor, în valoare totală de 57,309,524.57 lei, dintre care la etapa actuală au fost încasate circa 1,907,439.0 lei.

Pe rolul instanțelor de judecată se examinează 179 acțiuni civile înaintate de lichidatori (băncile în calitate de reclamant), după cum urmează:

- Banca de Economii S.A. – 37 acțiuni în sumă totală de 601,688,320.62 lei;
- BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. – 72 acțiuni în sumă totală de 3,685,983,037.0 mii lei;
- B.C. „UNIBANK” S.A. – 70 acțiuni în sumă totală de 3,152,325,560.88 lei.

Adresa: Bulevardul Grigore Vieru nr. 1, MD-2005, Chișinău, Republica Moldova

Tel: (+373) 22 822 606, fax: (+373) 22 220 591, email: official@bnm.md, web: www.bnm.md

Menționăm că la situația din 31.12.2017, referitor la dosarele intentate de BC „BANCA SOCIALĂ” S.A în privința debitorilor SRL „Caritas Group”, SRL „Voximar-Com”, SRL „Contrade”, SRL „Davema-Com”, SRL „Danmira”, precum și „Fortuna United LP” au fost deja emise hotărâri irevocabile. În privința a 4 dintre acești debitori au fost emise titluri executorii în sumă totală de 68,196,500.0 dolari SUA, 235,322,650.0 EUR și 5,778,710,500.0 lei, care au fost expediate spre executare.

Menționăm că 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 pe parcursul procesului de lichidare sunt utilizate pentru efectuarea cheltuielilor aferente procesului de lichidare, precum și pentru onorarea creanțelor Ministerului Finanțelor. Astfel, de la data retragerii licențelor și până la 31.12.2017, băncile menționate au achitat Băncii Naționale și Ministerului Finanțelor o parte din datoriile aferente creditelor de urgență acordate băncilor până la numirea lichidatorilor, în sumă totală de 1,071,158,000.0 lei.

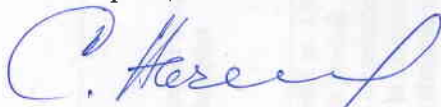
De asemenea, Banca Națională a Moldovei a inițiat anterior un șir de proiecte de acte legislative și normative pentru consolidarea capacității Băncii Naționale a Moldovei în domeniul reglementării și supravegherii bancare prin fortificarea cadrului legal de domeniu, potrivit cerințelor UE. În acest sens, s-au întreprins următoarele acțiuni majore, precum:

- adoptarea Legii nr.232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, care a intrat în vigoare la 04.10.2016;
- adoptarea Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, care a intrat în vigoare la data de 01.01.2018;
- adoptarea Strategiei de implementare a standardelor de reglementare și supraveghere a sistemului bancar BASEL III prin prisma cadrului legislativ european;
- elaborarea proiectelor regulamentelor subordonate legii, care asigură transpunerea prevederilor cadrului legal cu privire la bănci.

Concomitent, potrivit solicitării, prezentăm în anexă lista actelor legislative/normative adoptate, modificate sau completate.

Anexă: 3 (trei) file.

Cu respect,



Cristina HAREA
Viceguvernator

Tabel acte normative/legislative adoptate, modificate și completate

Denumirea actului adoptat	Data publicării în Monitorul Oficial a actului adoptat	Data intrării în vigoare a actului adoptat (diferită de data publicării)	Denumirea actului prin care s-a modificat actul adoptat	Data publicării în Monitorul Oficial a actului modificat	Data intrării în vigoare a actului modificat (diferită de data publicării)
1. HCA a BNM nr. 134 din 01.07.2010 privind aprobarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii	Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.91-91 art.619 din 03.06.2011	În vigoare din 03.06.2011	1.HCE a BNM nr.18 din 22.01.2015 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii nr. 134 din 01.07.2010; 2. HCE a BNM nr.7 din 26.08.2015 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii nr. 134 din 01.07.2010; 3.HCE a BNM nr. 203 din 27.07.2017 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii (redacție nouă).	1. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 29-32 art.243 din 06.02.2015; 2. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 258-261 art.1717 din 18.09.2015; 3.Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.289-300 art.1544 din 11.08.2017	1. În vigoare din 03.07.2015, cu excepția pct.1 care va intra în vigoare din 03.08.2015; 2. În vigoare din 13.2.2015, cu excepția pct.2 care va intra în vigoare din 13.05.2016;
3. HCA a BNM nr. 231 din 27.10.2011 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale	Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.216-221 art.2007 din 09.12.2011	În vigoare din 01.01.2012	1.HCA a BNM nr. 131 din 21.05.2015 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei; 2. HCE a BNM nr. 45 din 01.10.2015 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei;	1. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.166-176 art.1179 din 03.07.2015; 2. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.306-310 art.2246 din 13.11.2015;	1. În vigoare din 03.07.2015, cu excepția pct.1 care va intra în vigoare din 03.08.2015; 2. În vigoare din 13.2.2015, cu excepția pct.2 care va intra în vigoare din 13.05.2016;

4.	HCA a BNM nr. 269 din 17.10.2001 privind aprobarea Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (redacție nouă)	Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.130 art.310 din 26.10.2001	În vigoare din 30.09.2002	1.HCA a BNM nr.57 din 10.03.2015 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc nr.269 din 17.10.2001 2. HCE a BNM nr.141 din 24.05.2017 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc nr.269 din 17.10.2001	1. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.74-77 art.582 din 27.03.2015; 2. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.190-200 art.1163 din 16.06.2017;	
5.	HCE a BNM nr.146 din 07.06.2017 cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative (aprobarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii	Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.201-213 art.1183 din 23.06.2017	În vigoare din 01.07.2017			
6.	HCA a BNM nr.127 din 27.06.2013 cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii	Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 198-204 art.1419 din 13.09.2013		1. HCE a BNM nr.218 din 11.08.2016 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale BNM 2.HCE a BNM nr.273 din 19.10.2017 cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii	1. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.277-287 art.1372 din 26.08.2016; 2. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.389 art.1982 din 03.11.2017;	

7.	HCA a BNM nr.240 din 09.12.2013 cu privire la aprobarea, modificarea și abrogarea unor acte normative ale BNM (aprobarea Regulamentului cu privire la expunerile „mari”, aprobarea Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate)	Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 17-23 art.97 din 24.01.2014	În vigoare din 24.01.2014	1. HCE a BNM nr. 45 din 01.10.2015 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei 2.HCE a BNM nr.269 din 17.10.2016 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale BNM	1. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.306-310 art.2246 din 13.11.2015; 2. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.379-386 art.1888 din 04.11.2016;	1. În vigoare din 13.2.2015, cu excepția pct.2 care va intra în vigoare din 13.05.2016;
8.	Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995	Republicat: Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 78-81 art.199 din 13.05.2011		1. Legea nr.182 din 22.07.2016 cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative 2. Legea nr.233 din 03.10.2016 pentru modificarea și completarea unor acte legislative	1. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.256-264 art.563 din 12.08.2016; 2. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.343-346 art.709 din 04.10.2016;	
9.	Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor	Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 434-439 art.727 din 15.12.2017	În vigoare din 01.01.2018			
10.	Legea nr. 232 din 03.10.2016 privind redresarea și rezoluția băncilor	Monitorul oficial al Republicii Moldova nr. 343-346 art. 707 din 04.10.2016	În vigoare 04.10.2016			