

Alain RUKAVINA

Azadeh AZIZI

Paul RUKAVINA

Claire PFEIFFENSCHNEIDER

Sabrina SOUSA

Avocats à la Cour

Fiona SPEICHER

Avocat

À l'attention des créanciers de

EAST – WEST UNITED BANK SA (en liquidation judiciaire)

Concerne : Rapport d'information sur l'état d'avancement de la liquidation judiciaire de EAST – WEST UNITED BANK SA (en liquidation judiciaire) au 31 décembre 2024

Madame, Monsieur,

En ma qualité de liquidateur judiciaire de la société EAST-WEST UNITED BANK S.A. (ci-après « EWUB »), j'ai l'honneur de vous présenter la situation des opérations de liquidation au 31 décembre 2024.

Ce rapport a pour objet de vous informer sur l'état de l'actif et du passif de la liquidation judiciaire de EWUB au 31 décembre 2024, ainsi que sur les principales difficultés rencontrées par le soussigné dans le cadre de l'exécution de sa mission.

1. SANCTIONS INTERNATIONALES

Il convient de relever que :

- EWUB, ainsi que son actionnaire sont inscrits sur la liste des « *Specially Designated Nationals and Blocked Persons* » émise par l'Office of Foreign Assets Control (ci-après « OFAC »), ce qui rend impossible tout transfert de fonds/titres situés aux États-Unis ou présentant un lien direct ou indirect avec les États-Unis ;
- L'actionnaire de EWUB figure également sur la liste des entités sanctionnées par l'Office of Financial Sanctions Implementation (ci-après « OFSI ») du Royaume-Uni.

Ces mesures de sanctions constituent des obstacles majeurs à la réalisation et au recouvrement de certains actifs de EWUB.

Néanmoins, des avancées considérables ont été obtenues par le liquidateur judiciaire :

- Une licence générale émise par l'OFSI, autorisant certaines opérations en lien avec la procédure de liquidation, valable jusqu'au 8 août 2029, a permis le déblocage partiel de liquidités appartenant à EWUB ;
- Une licence spécifique délivrée par l'OFAC, valables jusqu'au 30 juin 2025 couvrant les frais relatifs à certains prestataires de services (audit, gestion des données, services informatiques, etc.).

Une demande de licence spécifique est en cours auprès de l'OFAC afin d'obtenir le déblocage des avoirs de EWUB ayant un lien de rattachement avec les États-Unis. À ce jour, ladite licence n'a pas encore été octroyée.

A toutes fins utiles, il y a lieu de relever que les créanciers de EWUB qui sont eux-mêmes soumis à des sanctions OFAC, UE, respectivement OFSI devront – avant un quelconque paiement de la part du liquidateur judiciaire en leur faveur - produire une licence OFAC/OFSI/UE¹ individuelle.

Cette question n'est à l'heure actuelle pas à l'ordre du jour et sera traitée plus amplement le moment venu.

2. ACTIFS DE EWUB AU 31 DECEMBRE 2024

EWUB détient des actifs tant au Luxembourg qu'à l'étranger. Certains d'entre eux demeurent bloqués en raison des sanctions internationales précitées, dans l'attente notamment de l'obtention d'une licence de l'OFAC.

A. Actifs en numéraire (à Luxembourg et à l'étranger)

- Liquidités disponibles : 21 954 446,29.-EUR
- Liquidités bloquées : 9.946.508,81.-EUR² [en attente d'une licence OFAC/ nécessité d'une décision de la part d'une Commission Spéciale Gouvernementale russe]

B. Titres financiers

- **Au Luxembourg et à l'étranger**

- Transfert et/ou vente des titres suspendus dans l'attente d'une licence OFAC.

C. Biens immobiliers et mobiliers

EWUB est propriétaire de deux biens immobiliers de standing situés à Luxembourg-Ville. À ce jour, la vente desdits immeubles n'est pas d'actualité.

Le liquidateur judiciaire a donné mandat à une agence immobilière afin de trouver un(des) locataire(s) pour lesdits immeubles pour une courte période et ce afin de permettre la couverture partielle des frais conservatoires liés auxdits immeubles , tout en gardant une marge de manœuvre pour faire face aux événements à venir.

Dans un objectif de conservation des immeubles, un contrat de gestion et d'entretien a été conclu avec un prestataire de services.

D. Actifs hors masse (appartenant à d'anciens clients de EWUB)

Ces actifs ne relèvent pas de la masse de la liquidation et demeurent la propriété des anciens clients de EWUB.

- **Numéraire**

- À Moscou : Selon la banque moscovite, les fonds sont bloqués pour raisons de *compliance* et en raison de décrets présidentiels.

¹ Selon le cas

² Il y a lieu de préciser qu'il s'agit de l'équivalent en EUR, car il y a des devises étrangères (USD et RUB).

- En Belgique : les fonds sont bloqués en raison du statut des bénéficiaires et dans l'attente d'une licence OFAC.

- **Titres**

- À Moscou : Selon la banque moscovite, les titres sont bloqués pour raisons de *compliance* et en raison de décrets présidentiels.
- En Belgique : les titres sont bloqués en raison du statut des bénéficiaires et dans l'attente d'une licence OFAC³.

3. PASSIF (date valeur 30 juin 2025)

- Nombre total de déclarations de créance déposées : 67
- Créances admises : 43 pour un montant total de 19.484.996,63 EUR, dont:
 - 76.594,69 EUR à titre privilégié
 - 19.408.401,94 EUR à titre chirographaire
- Une déclaration de créance a été mise en suspens (assignation pour un montant de 5.174.266,06.-EUR)

4. CONTENTIEUX EN COURS

À la date du jugement d'ouverture de la liquidation judiciaire (soit le 7 février 2024), plusieurs litiges étaient pendantes, tant au Luxembourg qu'à l'étranger (notamment au Royaume-Uni et en Suisse).

Le liquidateur judiciaire a repris l'ensemble des procédures en cours, lesquelles demeurent pendantes à ce jour.

Postérieurement au jugement de liquidation, une nouvelle procédure a été introduite devant le Tribunal d'arrondissement de Luxembourg (valeur inférieure à 50.000 EUR). Cette procédure est également toujours en cours.

5. EVENEMENTS MAJEURS INTERVENUS DEPUIS LE 31 DECEMBRE 2024

i) Situation des salariés

Les derniers salariés de EWUB ont été licenciés avec effet au 31 décembre 2024 et ce conformément au plan social négocié et accepté avant la liquidation judiciaire de EWUB.

ii) Nouvelle licence OFAC obtenue et renouvellement d'une licence

L'OFAC a accordé à EWUB

- une nouvelle licence, valable jusqu'au 30 juin 2026, permettant le paiement des frais et honoraires de ses avocats américains ;

³Pour les actifs présentant un lien avec le Royaume-Uni, une licence OFSI a été accordée, valable jusqu'au 8 août 2029. Il est précisé que cette licence peut être révoquée à tout moment ; en cas de révocation, il conviendra d'engager de nouvelles démarches pour obtenir une nouvelle licence OFSI.

- le renouvellement jusqu'au 30 juin 2026, de la licence couvrant les frais relatifs à certains prestataires de services (audit, gestion des données, services informatiques, etc.).

6. CONCLUSION

La liquidation judiciaire de EWUB ne peut, à ce stade, être clôturée, principalement en raison :

- de l'absence à ce jour d'une licence OFAC autorisant le recouvrement et le rapatriement des avoirs de EWUB ;
- des procédures judiciaires pendantes.

7. INFORMATIONS A VENIR

Toute mise à jour concernant l'évolution de la liquidation judiciaire sera publiée sur le site internet dédié à la procédure.

Fait à Luxembourg, le 14 août 2025

Le Liquidateur judiciaire

Alain RUKAVINA

Annexe : Situation financière abrégée au 31 décembre 2024

Annexe : Situation financière abrégée au 31 décembre 2024

ACTIF		en devises	équivalent en EUR
Actifs en numéraire			
Liquidités disponibles	au Luxembourg	21.954.446,29 EUR	21.954.446,29 EUR
<i>Sous-total</i>			21.954.446,29 EUR
Liquidités bloquées (licence OFAC en attente)			
	au Luxembourg	421.292,00 EUR	421.292,00 EUR
		90.131,65 EUR	90.131,65 EUR
		472.540,10 USD	454.867,10 EUR
		8.336,93 EUR	8.336,93 EUR
	aux Etats-Unis	7.195.323,44 USD	6.907.136,00 EUR
	en Belgique	183.793,49 EUR	183.793,49 EUR
		232,47 USD	223,16 EUR
		627.762,64 EUR	627.762,64 EUR
		188.299,65 USD	181.257,24 EUR
Liquidités en RUB non convertibles et non transférables			
	en Russie	9.155.297,98 RUB	81.328,60 EUR
		111.488.716,86 RUB	990.380,00 EUR
<i>Sous-total</i>			9.946.508,81 EUR
TOTAL ACTIF			31.900.955,10 EUR
PASSIF (au 30 juin 2025)			
Déclarations de créances déposées:	67		
DDC admises :	43		19.484.996,63 EUR
à titre privilégié		76.594,69 EUR	
à titre chirographaire		19.408.401,94 EUR	
DDC assignation:			5.174.266,06 EUR
Provisions:			29.525.222,00 EUR
Provision for liquidation		10.000.000,00 EUR	
Provision for claims		15.025.222,00 EUR	
Provision legal fees		4.500.000,00 EUR	
TOTAL PASSIF (potentiel)			54.184.484,69 EUR

Recettes et dépenses de la liquidation (en EUR)

Catégorie	Recettes	Dépenses	Solde
AdC - impôts IRC / ICC / IF		23.610,10 EUR	-23.610,10 EUR
AdC - impôts sur salaires		1.225.687,38 EUR	-1.225.687,38 EUR
Archivage & data management		346.178,02 EUR	-346.178,02 EUR
Assurances	10.217,75 EUR	452.987,07 EUR	-442.769,32 EUR
Autres recettes	265.295,75 EUR		265.295,75 EUR
Cotisations sociales		892.417,79 EUR	-892.417,79 EUR
Coupons sur titres	1.545.457,57 EUR		1.545.457,57 EUR
Frais administratifs	14.553,97 EUR	203.674,09 EUR	-189.120,12 EUR
Frais bancaires et assimilés		77.774,73 EUR	-77.774,73 EUR
Frais de conservation immobilière		137.296,56 EUR	-137.296,56 EUR
Frais et honoraires du liquidateur		456.245,57 EUR	-456.245,57 EUR
Honoraires autres		133.121,87 EUR	-133.121,87 EUR
Honoraires avocats		352.661,43 EUR	-352.661,43 EUR
Honoraires comptables		99.090,36 EUR	-99.090,36 EUR
Intérêts créditeurs	452.478,76 EUR		452.478,76 EUR
Salaires et plan social	27.188,71 EUR	6.914.649,11 EUR	-6.887.460,40 EUR
Taux de change	76.497,62 EUR	242.239,17 EUR	-165.741,55 EUR
TVA	5.003,24 EUR		5.003,24 EUR